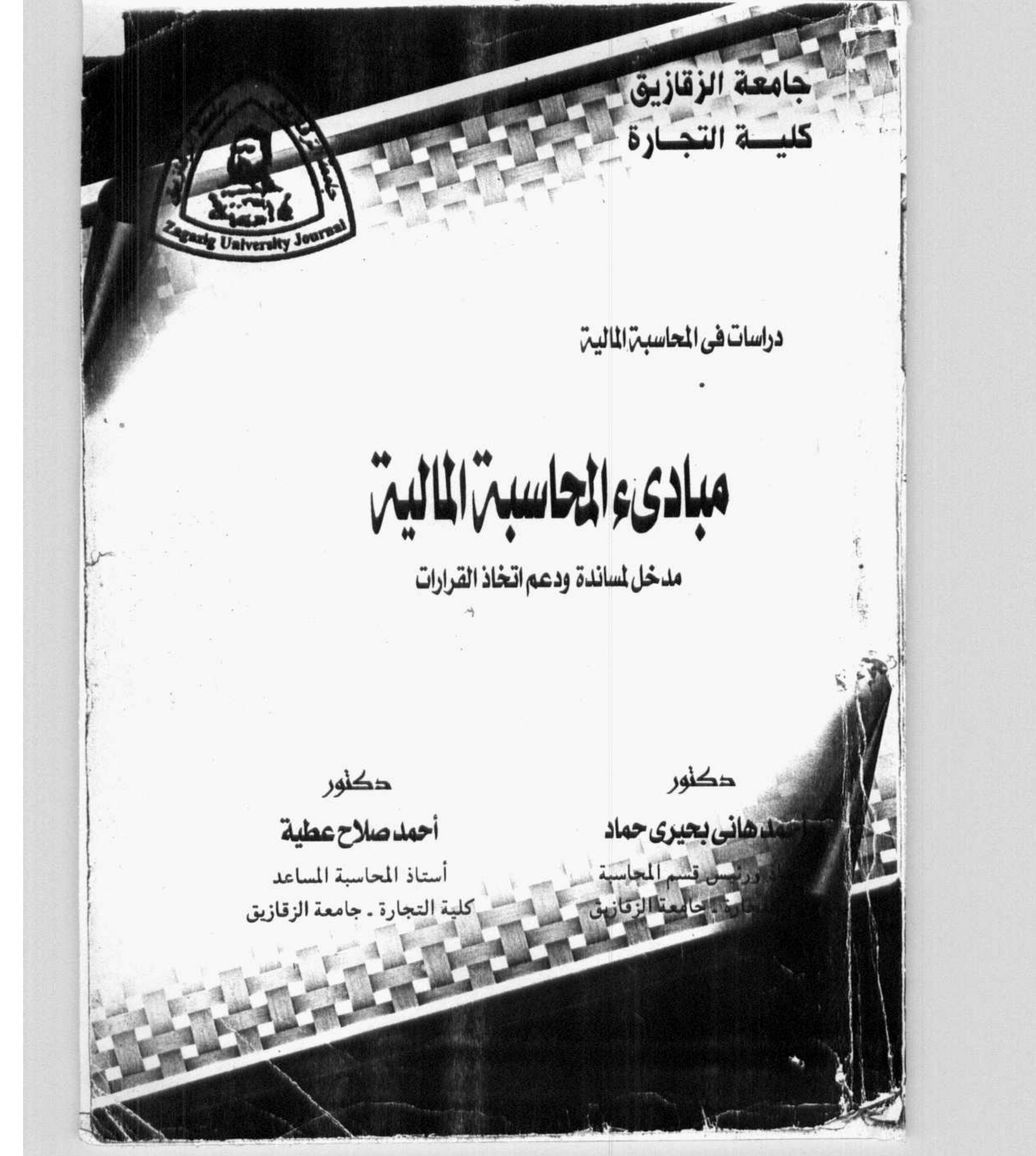

جامعة الزقازيق
كليـة التجـارة
Zagazig University Journal
دراسات فى المحاسبة المالية
مبادىء المحاسبة المالية
مدخل لمساندة ودعم اتخاذ القرارات
دكتور
مد هانى بحيرى حماد
ورئيس قسم المحاسبة
جامعة الزقازيق
دكتور
أحمد صلاح عطية
أستاذ المحاسبة المساعد
كلية التجارة - جامعة الزقازيق

مقدمة

يستهدف هذا الكتاب الطالب المبتدئ ، اذ يقدم بأسلوب سهل مبسط دون تعقيد أو تعمق أساسيات ومبادئ المحاسبة المالية . لذلك فقد صممه المؤلف على نحو يتحاشى التطرق الى الاختلافات فى الرأى والمجادلات الفكرية والفلسفية ، هذا من ناحية ، ومن ناحية أخرى تأجيل التطرق الى بعض مشاكل القياس والافصاح المحاسبى .

وعلى الرغم من ذلك ، فقد اعتمد المؤلف فى هذا الكتاب على المفاهيم والمبادئ والمعايير المحاسبية المتعارف عليها والتى أصدرها مجلس معايير المحاسبة الأمريكى FASB لما للتجربة الأمريكية فى مجال المحاسبة من قبول عام فى دول العالم ، كما اعتمد أيضا على المعايير المحاسبية المصرية التى أصدرتها مؤخرا وزارة الاقتصاد المصرية . وقد راعى المؤلف فى اعتماده ذلك على التبسيط فى العرض ليتناسب مع الطالب المبتدئ .

واتساقا مع ما سبق ، يقتصر القسم الأول من هذا الكتاب على عرض المحاسبة المالية فى المنشأة الاقتصادية الخدمية ، وذلك بقصد تجنب المشاكل المعقدة للقياس والافصاح المحاسبى التى ترتبط بالمنشأة السلعية نظرا لوجود عنصر المخزون السلعى (بضاعة بغرض البيع ، مخزون انتاج تام ، ومخزون انتاج تحت التشغيل) بتلك المنشآت على عكس المنشآت الخدمية التى لا يوجد بها هذا العنصر الهام ، هذا بالاضافة الى اختلاف دورة التشغيل أو النشاط بينهما .

ويتناول القسم الثانى من هذا الكتاب بالعرض والتحليل المشاكل المحاسبية المرتبطة بالوحدات الاقتصادية السلعية التى تقوم بنشاط شراء البضاعة وبيعها بحالتها كما هى أو ما يعرف بالوحدات الاقتصادية التجارية دون التعرض فى هذا الكتاب الى الوحدات الاقتصادية الصناعية التى تقوم بنشاط تصنيع أو تحويل المواد الخام الى منتجات نهائية وبيعها بالاضافة الى ذلك يتناول هذا القسم أيضا المحاسبة عن العناصر المالية بطريقة أكثر تفصيلا وعمقا مقارنة بما تم فى القسم الأول .

كما يتناول القسم الثالث من هذا الكتاب موضوعات متفرقة متقدمة الى حد ما مثل تصحيح الأخطاء المحاسبية ، تبويب وعرض القوائم المالية ، تحليل وتفسير التقارير المالية ، التنظيم المحاسبى للدفاتر والسجلات المحاسبية ، ....الخ .

والمحاسبة بجانب كونها أحد فروع العلوم الاجتماعية ، فانها مهنة كسائر المهن الأخرى ، كالمحاماة والطب والهندسة . وكونها مهنة ، يجعل الممارسة العملية حتمية لتأكيد الدراسة النظرية وصقلها واكساب الطلاب المهارات والقدرات الأساسية لخلق كوادر متمرسة فى مهنة المحاسبة . ولتحقيق ذلك فى قاعات الدرس ، سوف يتضمن الكتاب العديد من الأمثلة العملية والحالات التوضيحية التى تعوض الطالب المبتدئ في هذه المرحلة عن الممارسة العملية الفعلية .

لذلك ، فقد راعى المؤلف أن يتضمن الكتاب العديد من الأمثلة العملية والحالات التوضيحية التى تشعر الطالب ببيئة الممارسة العملية وتكسبه مهارات العمل المحاسبى ، كما تتضمن نهاية كل فصل مجموعة من الأسئلة القصيرة وأسئلة المقال ، والتدريبات والحالات العملية المتنوعة .

ويتضمن هذا الكتاب الفصول التالية :

الفصل الأول : مقدمة علم المحاسبة – التعريف ، الأهداف ، المفاهيم والمبادئ الأساسية .
الفصل الثانى : تحليل وتشغيل البيانات المحاسبية .
الفصل الثالث : قياس نتيجة الأعمال وعرض المركز المالى .
الفصل الرابع : المحاسبة عن عمليات الشراء والبيع .
الفصل الخامس : المحاسبة عن العمليات النقدية وعمليات الائتمان .
الفصل السادس : تصحيح الأخطاء فى الدفاتر المحاسبية .
الفصل السابع : التنظيم المحاسبى – الطرق المحاسبية .

فى ختام المقدمة ، أتمنى أن أكون قد وفقت فى تحقيق ما استهدفه هذا الكتاب من تقديم عرض مبسط لمبادئ وأساسيات المحاسبةالمالية يستوعبه

الطالب المبتدئ دون ملل ، مما يجذب ويشجع الطلاب على دراسة علـــم المحاسبة وامتهان مهنتها بعد تخرجهم بإذن الله . والله ولي التوفيق ،،،

الزقازيق في سبتمبر ١٩٩٩

المؤلف

القسم الأول

الأستاذ الدكتور
أحمد هانى بحيرى حماد

الفصل الأول

مقدمة علم المحاسبة

التعريف ، الأهداف ، المفاهيم والمبادئ الأساسية

تعريف المحاسبة

تعتبر المحاسبة احدى فروع المعرفة الحديثة نسبيا ، وتصنف ضمن فروع العلوم الاجتماعية والانسانية . والمحاسبة قديمة قدم التاريخ ، فقد تأكد استخدامها فى شكلها البدائى فى العصور القديمة للرومان والمصريين القدماء . كما تشير أدبيات المحاسبة أن التنظيم الرسمى للدفاتر والسجلات وأسلوب تسجيل العمليات المالية ظهر فى القرن الخامس عشر وبالتحديد عندما عرض عالم الرياضيات الايطالى " لوقا باتشيلو " نظام القيد المزدوج فى عام ١٤٩٤ الذى يمثل وحتى الآن أسلوب أو نظام التسجيل السائد .

ويرجع عهد التنظير المحاسبى والنهضة العلمية فى المحاسبة الى الأربعينات من هذا القرن ، حيث تشير أدبيات المحاسبة الى قيام باتون وليتلتون (وهما من علماء الاقتصاد بالولايات المتحدة الأمريكية) بصياغة النظرية المحاسبية التى ما زالت الى حد كبير سائدة حتى الآن . ويشهد الفكر والتطبيق المحاسبيين منذ ذلك التاريخ تطورات عديدة فى مجال البحث والتحليل المحاسبى تهدف الى وضع المحاسبة كعلم متكامل بين العلوم الاجتماعية .

وتحتوى أدبيات المحاسبة على العديد من التعاريف للمحاسبة ، تطورت فى جوهرها مع تطور الفكر المحاسبى ، ويمكن تقديم المحاسبة للطالب المبتدئ بصفة عامة على أنها عملية انتاج وتوصيل معلومات مفيدة لمتخذى القرارات فى ضوء اطار فكرى يرشد ويضبط تلك العملية .

واذا استعرضنا الأفكار الرئيسية فى التعريف السابق ، نجد أن **وظيفة المحاسبة** تتلخص فى توفير وتقديم معلومات اقتصادية ومالية ، أى أن المادة الخام التى تتناولها تتمثل فى بيانات يتم تشغيلها واخراجها كمعلومات منتجة فى شكل قوائم وتقارير . وحتى يتحقق جانب المنفعة فى المحاسبة يجب أن تكون المعلومات **مفيدة** وذات مغزى وتأثير فى ترشيد القرارات .

وتتلخص **عمليات التشغيل** فى حصر وترجمة العمليات المالية فى مؤسسة ما الى بيانات مالية رقمية وتحليلها وتسجيلها وتلخيصها وعرضها أو تقديمها للمهتمين من متخذى القرارات .

ومفهوم **متخذى القرارات** يعتبر مفهوما عاما يشمل العديد من الفئات ذات الاهتمام والارتباط بعملية استخدام المعلومات المحاسبية فى ترشيد قراراتهم ، ويأتى فى مقدمتهم المستثمرون الحاليون والمتوقعون ، المقرضون وغيرهم من المستخدمين الآخرين ، مثل المديرين ، العمال وتنظيماتهم ، العملاء ، الموردين ، الأجهزة الحكومية، وغيرهم . وقد تكون **القرارات** استثمارية ، تمويلية ، ائتمانية ، تشغيلية وقرارات أخرى مشابهة .

وتستند المحاسبة فى عملياتها واجراءاتها (نظمها) الى **اطار فكرى** يتضمن مجموعة من الفروض والمبادئ والمعايير والأساليب الفنية التى تفسر الظواهر المحاسبية ، وترشد وتضبط العمل المحاسبى .

من ذلك يتضح أن النظام المحاسبى لأى مؤسسة هو نظام معلومات تتمثل مدخلاته فى بيانات العمليات المالية ومزجها بقدرات ومهارات وجهد الكوادر المحاسبية والامكانيات والطاقات المادية المرتبطة بالعمل المحاسبى، وتتلخص عملياته التشغيلية فى حصر العمليات المالية وترجمتها وتسجيلها وتصنيفها وتلخيصها وعرضها ، وتتمثل مخرجاته فى التقارير المالية المختلفة التى تعرض المنتج النهائى للنظام وهو المعلومات . ويتم هذا كله فى اطار الفروض والمبادئ والمعايير المحاسبية المتعارف عليها .

ولا تقتصر المحاسبة على انتاج وتوفير المعلومات عن المشروعات الهادفة للربح ، وانما تقوم أيضا بهذا الدور وهذه الوظيفة فى المشروعات أو التنظيمات غير الهادفة للربح العامة منها والخاصة مثل الأجهزة الادارية الحكومية ، المستشفيات ، المدارس ، جمعيات النفع العام ، وغيرها .

وبهذا المفهوم فان المحاسب يقوم بعمليات انتاج كالأخرين ، فكما أن الزارع ينتج المحاصيل ، والصانع ينتج المنتجات السلعية أو يقدم الخدمات ، فان المحاسب ينتج المعلومات ويوفرها للمهتمين من متخذى القرارات ، وذلك من خلال القياس المحاسبى للعمليات والأحداث المالية وعرضها والافصاح عنها فى التقارير المالية .

وقد صدق المتخصصون حينما أطلقوا على المحاسبة بأنها لغة الأعمال ، أو بعبارة أصح لغة المال ، حيث تقوم المحاسبة بترجمة وتجميع الأحداث المالية واستخلاص مؤشرات مالية وفقا للمفاهيم والمبادئ والمعايير المحاسبية التى تمثل الأساس المشترك لتجميع العديد من العمليات أو الأحداث المالية المتباينة فى طبيعتها ، كما أن معرفة وفهم تلك المفاهيم والمبادئ والمعايير يمثل الأساس (اللغة المستخدمة) فى قراءة وتحليل وتفسير التقارير المالية وتسهيل الاتصال والتفاهم بين سائر الأطراف المهتمة بمجالات الأعمال .

المحاسبة والحساب وامساك الدفاتر

يخلط العامة غير الدارسين لعلم المحاسبة بين المحاسبة والحساب وامساك الدفاتر ، **فالحساب** (أو الرياضيات) كما هو معروف يتضمن عمليات الجمع والطرح وغيرها من العمليات الحسابية سواء كانت البسيطة منها أو المعقدة ، وهى فى طبيعتها تختلف تماما عن مفهوم وطبيعة المحاسبة ، ولا شك أن العلاقة وثيقة بين الاثنين ، حيث أن المحاسبة تستخدم العمليات الحسابية فى القياس المحاسبى ، كما أن نظام القيد المزدوج وهو جوهر النظام المحاسبى يقوم على أساس رياضى يمكن من التأكد من صحة ودقة العمل المحاسبى بالتحقق المستمر للتوازن الذاتى للنظام المحاسبى .

يخلط البعض بين المحاسبة وامساك الدفاتر بالنظر اليهما كمترادفين ، والواقع أن عملية **امساك الدفاتر** تمثل جزئية العمل التسجيلى للعمليات أو الأحداث المالية فى الدفاتر والسجلات المحاسبية (العمل الكتابى) . أى أنه عمل روتينى من أعمال المحاسبة بالدرجة الأولى . بالاضافة الى هذه الجزئية ، فان المحاسبة تشمل الجانب التخطيطى الذى يختص بتخطيط وتوزيع العمل المحاسبى ، بتصميم النظام المحاسبى ومتابعته وتقييمه ،

واختيار الاستراتيجيات والسياسات المحاسبية الواجب تطبيقها ، وتحديد كيفية توصيف الأحداث المالية وشكل ومحتوى التقارير المالية . لذلك فان :

- عمل المحاسب أشمل وأوسع من عمل ماسك الدفاتر ، اذ يتضمن التخطيط والتنظيم والاشراف والمتابعة للعمل المحاسبى ، كما يتضمن أيضا تحليل وتفسير وقراءة التقارير المالية .
- يتطلب المحاسب قدرات ومهارات وتأهيل أعلى بكثير من ماسك الدفاتر ، كما يتطلب المحاسب تأهيلا مهنيا بعكس ماسك الدفاتر حيث أن عمل الأخير روتينى بطبيعته .
- المستوى التنظيمى للمحاسب أعلى من المستوى التنظيمى لماسك الدفاتر ، اذ أن الأخير مرؤوسا للأول .

وعلى الرغم من ذلك ، فان امساك الدفاتر من الأعمال الهامة والتى يجب أن يتعلمها ويمارسها المحاسب فى بداية حياته العملية حتى يكون لديه القدرة ويكتسب المهارات اللازمة لأداء عمله كمحاسب .

المحاسبة والحاسب الآلى

يتم تشغيل البيانات المحاسبية اما تشغيلا يدويا أو آليا أو اليكترونيا باستخدام الحاسب الآلى . وهناك اعتبارات عديدة يتم تقييمها عند تصميم النظام المحاسبى وتحديد استخدام الحاسب الآلى من عدمه . وبالرغم من التطور الهائل فى استخدام الحاسب الآلى ، الا أن التشغيل اليدوى للبيانات المحاسبية مازال الشكل السائد فى المشروعات صغيرة ومتوسطة الحجم .

وقد كان الاعتقاد بأن استخدام الحاسب الآلى سيؤدى الى الاستغناء عن الكوادر البشرية المحاسبية ، الا أن الواقع أثبت عدم صحة ذلك ، بل على العكس أدى استخدام الحاسب الآلى فى العمل المحاسبى الى استحداث وخلق الطلب على تخصصات جديدة مثل تحليل وتصميم النظم المحاسبية باستخدام الحاسب الآلى ، ادارة عمليات تلك النظم ، مراجعة وتدقيق الحسابات ، تشغيل البيانات المحاسبية ، وتحليل العمليات المعقدة وتفسير التقارير المالية باستخدام الحاسب الآلى . فعلى الرغم من أن استخدام الحاسب الآلى شمل المهام المحاسبية الروتينية التى تتعلق بامساك الدفاتر بكفاءة عالية وتكلفة وجهد أقل بكثير من التشغيل اليدوى ، الا أنه لم يحل محل الكوادر المحاسبية ذات الكفاءة العالية فى المجال المحاسبى .

فروع المحاسبة وفئات المحاسبين

ترتبط فروع المحاسبة ومجالاتها التطبيقية بفئات المحاسبين وطبيعة وخصائص الأنشطة المحاسبية التى يمارسونها فى كل فرع .

(أ) فروع المحاسبة :

يقصد بها المجالات المتعددة لعلم المحاسبة ، وقد استحدثت تلك المجالات استجابة للتطورات الاقتصادية والاجتماعية المتلاحقة . وبالرغم من استقلالية وتميز بعض تلك المجالات عن بعضها ، الا أنها تجمعها وحدة الاطار وأساسيات علم المحاسبة . لذلك فان هذه الفروع تعتبر نظم معلومات فرعية تشكل فى مجموعها النظام المتكامل للمعلومات المحاسبية . ونتعرض فيما يلى لفروع المحاسبة :

(١) المحاسبة المالية :
تعتبر المحاسبة المالية أقدم فروع علم المحاسبة ، حيث كانت تستوعب العديد من مجالات العمل المحاسبى التى استقلت فيما بعد وأصبحت فروعا متميزة . وتهدف المحاسبة المالية الى قياس نتيجة الأعمال من ربح أو خسارة عن فترة مالية معينة ، وعرض المركز المالى فى نهاية الفترة بما يرشد عملية اتخاذ القرارات .

وتستهدف تقارير نظام معلومات المحاسبة المالية المستخدمين الخارجيين بالدرجة الأولى مثل المستثمرين، المقرضين ، الأجهزة الاشرافية والرقابية ... الخ . كما تتصف التقارير المالية المنتجة من خلال هذا النظام بأنها تهتم بمعاملات المشروع مع الأطراف الخارجية ، وبأنها اجمالية دون تفصيل ، تاريخية فعلية تعبر عن أحداث مالية حدثت فعلا ويتم قياسها على أساس تكلفتها التاريخية .

(٢) المحاسبة الادارية :
تعتبر أحد الفروع الحديثة نسبيا ، حيث أصبحت فرعا متميزا ومستقلا عن الفروع الأخرى ، وقد استوعبت المحاسبة الادارية محاسبة التكاليف (أحد الفروع) التى ظهرت نتيجة للثورة الصناعية والتطور فى نظم الانتاج ، وتطورت استجابة لعوامل عديدة من أهمها انفصال الملكية عن الادارة ،

وظهور الادارة العلمية وبدأ عصر الادارة المحترفة ، وما تبع ذلك من تطورات عززت من حتمية استخدام المنهج العلمى فى اتخاذ القرارات الادارية .

وتستهدف تقارير نظام معلومات المحاسبة الادارية المستخدمين الداخليين وبالدرجة الأولى ادارة المشروع بما يساند ويدعم عملية اتخاذ القرارات الادارية بجميع مستوياتها التشغيلية والتكتيكية والاستراتيجية ، وبما يمكن الادارة من الاشراف والرقابة على العمليات وتقييم الأداء . وتتصف التقارير المالية المنتجة من خلال هذا النظام بأنها تهتم بالمعاملات داخل أقسام ووحدات المشروع بالاضافة الى معاملاته الخارجية ، وبأنها تفصيلية بما يسهل عمل الادارة . كما تتصف التقارير المالية المنتجة بجانب عرضها للمعلومات الفعلية التاريخية ، تقديم معلومات عن توقعات مستقبلية لخدمة أغراض الرقابة واتخاذ القرارات مثل معايير التكلفة والموازنات ودراسات الجدوى والتقييم المالى للمشروعات ... وغيرها .

(٣) المحاسبة الضريبية :

يهتم هذا الفرع باعداد التقارير الضريبية ومراجعتها ومساعدة دافعى الضرائب فى تطبيق القواعد والاجراءات الضريبية وتجنيبهم مخاطر الوقوع فى المخالفات ، وتقديم الاستشارات الضريبية للممولين بما يرشد قراراتهم من منظور العبء الضريبى المتوقع .

(٤) المراجعة وتدقيق الحسابات :

يهتم هذا الفرع بمراجعة التقارير المالية التى تنتجها النظم المحاسبية الفرعية الأخرى ، وذلك للتأكد والتحقق من تطبيق المبادئ والمعايير المحاسبية المتعارف عليها عند اعداد تلك التقارير ، وأن قائمة الدخل تعبر عن نتيجة الأعمال وأن الميزانية تعرض المركز المالى للمشروع فى ضوء البيانات والمعلومات المتاحة من الادارة . ونظرا لطبيعة هذا الفرع ، يجب أن يتمتع المراجع بالاستقلال وعدم الخضوع للادارة لأن التقارير التى تعدها هى موضوع المراجعة والحكم .

ومخرجات نظام المراجعة وتدقيق الحسابات تتمثل فى تقرير المراجع عن نتيجة الأعمال والمركز المالى الذى يقدمه للملاك أصحاب المشروع ، وتقارير الخدمات الاستشارية التى يقدمها المراجع للادارة .

(ب) مجالات التطبيق المحاسبي :

عرضنا فيما سبق لفروع المحاسبة ، وتتعدد مجالات تطبيق تلك الفروع بتعدد طبيعة وأنواع أنشطة الأعمال والخدمات . حيث نجد المحاسبة الحكومية ، محاسبة البنوك ، محاسبة شركات التأمين ، محاسبة الجمعيات والنوادى ، محاسبة صناديق الاستثمار ... الخ ، وجميعها تمثل تطبيقات لفروع المحاسبة فى تلك المجالات مع الأخذ فى الاعتبار خصوصيتها والقوانين والنظم والقواعد التى تحكمها من حيث تأثيرها على تصميم نظمها المحاسبية .

(ج) فئات المحاسبين :

ترتب على تطبيق مبدأ التخصص وتقسيم العمل المحاسبي التمييز بين عدد من فئات المحاسبين من حيث طبيعة العمل ودرجة التأهيل ومستوى مسئولية كل فئة . ونتعرض فيما يلى لتلك الفئات :

(١) المحاسب الخاص :

ويقصد به المحاسب الذى يعمل لدى الغير ، ويمكن أن يكون موظفا فى مؤسسة قطاع خاص أو قطاع عام أو فى احدى الوحدات الادارية الحكومية. ويتلخص عمل المحاسب الخاص فى اعداد التقارير المالية ومراجعتها والتحقق من سلامتها وفقا لتوجيهات وتعليمات صاحب المشروع أو ادارته . ويدخل فى عمله اعداد القوائم المالية ، التقارير الضريبية ، والتقارير المالية الخاصة التى تتطلبها الادارة أو الأطراف الأخرى مثل التقارير المتعلقة بالموازنات وتحليل الانحرافات والتحليل المالى والتقارير التشغيلية اليومية والتقارير التى تقدم لسوق المال أو لمؤسسات التمويل وغيرها من الجهات .

(٢) المحاسب العام (القانونى) أو مراقب الحسابات :

ويقصد به المحاسب الذى يعمل لحسابه كفرد أو مؤسسة يطلق عليها مكتب أو شركة محاسبة ، ويقدم خدماته للغير من الأفراد والمؤسسات باعتبارهم عملاء . ويقوم بنفس عمل المحاسب الخاص ولكن كاستشارات أو خدمات يقدمها للغير (العملاء) مقابل أتعاب يتفق عليها .

ويتلخص عمله الأساسي -اضافة لما سبق بيانه من خدمات- الذى يميزه عن الفئات الأخرى فى مراجعة وتدقيق واعتماد التقارير والقوائم المالية وابداء الرأى بشأنها ، ولذلك يطلق عليه المحاسب القانونى أو المراجع المستقل ، لأنه يجسد الحياد فى الرأى والحكم ولا يخضع لرغبات وتوجيهات الادارة أو العميل . ويحتاج المراجع الى درجة عالية من التأهيل المهنى لكى يسمح له بالقيام بهذا العمل ، كما أنه يتعرض لمسئوليات خطيرة مهنية تأديبية ، مدنية ، وجنائية أيضا .

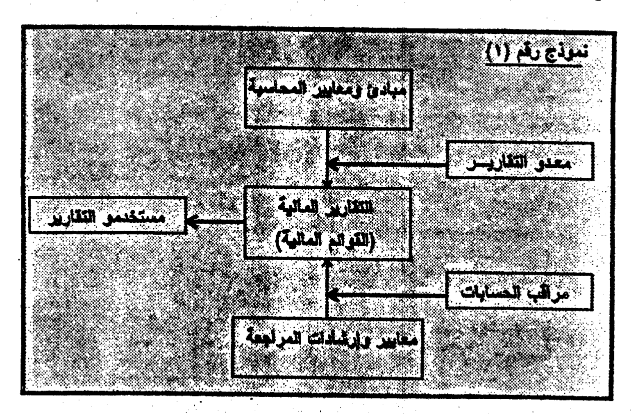
(٣) المحاسب العام الحكومى :
ويقصد به المحاسب الذى يعمل باحدى الأجهزة الحكومية الاشرافية أو الرقابية مثل الجهاز المركزى للمحاسبات أو مندوبي وزارة المالية فى الجهات الحكومية . ويتشابه عمله مع عمل المحاسب القانونى أو المراجع المستقل حيث يتوفر له الاستقلال والحيدة وعدم الخضوع فنيا أو اداريا للجهات التى يقوم بمراجعة وتدقيق حساباتها والتحقق من مدى الالتزام بتطبيق القوانين واللوائح وحصر المخالفات المالية والتقرير عنها .

أطراف المحاسبة المالية

تتمثل مخرجات نظام المحاسبة المالية فى التقارير المالية (القوائم المالية) التى يقوم المحاسبون العاملون بالوحدة المحاسبية باعدادها ، ويتم مراجعتها وتدقيقها بواسطة مراجعين مستقلين يرخص لهم باعتماد تلك القوائم (الشركات المساهمة ملزمة بتعيين مراقب خارجى مستقل) وكتابة تقرير عنها يطلق عليه " تقرير مراقب الحسابات " ينشر مع تلك القوائم ويقدم للمستخدمين . وبطبيعة الحال فان تقرير مراقب الحسابات يزيد من درجة وثوقية ومصداقية معلومات التقارير أو القوائم المالية المنشورة .

وتتلخص أطراف المحاسبة كما يوضحها النموذج رقم (١) فى ثلاثة أولهما ، المحاسب الخاص الذى يعد التقارير المالية (القوائم المالية) باعتباره موظفا فى الوحدة وينفذ توجيهات ادارتها فى حدود المبادئ والمعايير المحاسبية المتعارف عليها ، وثانيهما ، مراقب الحسابات الخارجى الذى يعمل لحسابه ويتمتع بالاستقلال عن ادارة الوحدة المحاسبية ويقوم بمراجعة وتدقيق حساباتها بتكليف من جمعيتها العامة ووفقا لمعايير وارشادات المراجعة ، ويقرر ما اذا كانت قائمة الدخل وقائمة المركز المالى تم

اعدادهما وفقا للمبادئ والمعايير المحاسبية المتعارف عليها . والطرف الثالث ، مستخدمو التقارير المالية (القوائم المالية) الذين يعتمدون على معلومات تلك التقارير فى ترشيد قراراتهم .



المحاسبة كمهنة

تتطلب المحاسبة كمهنة أن يتمتع المحاسب بقدرات ومهارات خاصة ، وتتحدد واجباته ومسئولياته بما يتفق وطبيعة التصنيف المهنى له .

ويتم توصيف الحالة المهنية للمحاسب بنوعية الشهادة أو الاجازة المهنية التى تمنح للمحاسب ، وتتباين الدول فيما بينها فى مستوى المتطلبات الحدية لكل شهادة ، الا أن تلك المتطلبات تتلخص فى المؤهل الأساسى وعدد سنوات خبرة واختبارات للترخيص بمزاولة المهنة .

ويأتى فى مقدمة التصنيفات المهنية للمحاسب ، فئة المحاسب القانونى أو المحاسب العام الذى يحق له مراجعة واعتماد القوائم المالية للوحدات المحاسبية ، ففى الولايات المتحدة الأمريكية يتمتع بهذا الحق بعد حصوله على شهادة " المحاسب القانونى العام " (CPA) اختصارا لعبارة

Certified Public Accountants ، وفى المملكة المتحدة " شهادة المحاسب القانونى " (CA) اختصارا لعبارة Chartered Accountants ، وفى مصر " شهادة القيد فى سجل المحاسبين والمراجعين المصرى " بوزارة المالية .

وفى الولايات المتحدة الأمريكية تمنح شهادات مهنية للفئات الأخرى من المحاسبين ، مثل " شهادة المراجع الداخلى " "Internal Auditiors" المؤهلة للعمل فى مجال المراجعة الداخلية ، وأيضا "شهادة المحاسب الادارى" "Management Accountants" التى تؤهل للعمل فى مجال المحاسبة الادارية .

البعد الأخلاقى لمهنة المحاسبة

يقصد بمفهوم الأخلاق فى أى مهنة مجموعة مبادئ العمل التى تحكم أو تقود ممارسة الفرد المهنى أو المهنة بصفة عامة ، وهو ما يطلق عليه " سلوك وآداب المهنة "، التى تصدره كل مهنة كدليل لأعضائها .

ولقد أثبتت السوابق التاريخية أن الاخلال وعدم الاهتمام بالبعد الأخلاقى للمهنة كان السبب الرئيسى فى معاناة وتدهور المهنة وعدم رضاء الأطراف المهتمة وانعدام ثقتهم فيها وفى أعضائها ، ومن ناحية أخرى سببا لاحباط الشرفاء من أعضائها . وترجع أهمية البعد الأخلاقى لمهنة المحاسبة لعدة أمور من أهمها :

(١) المعلومات المحاسبية الناتجة عن قرارات المحاسب تؤثر بلا شك على القرارات الاقتصادية للأفراد والمؤسسات وتنعكس بدورها على عملية تخصيص الموارد الاقتصادية على مستوى المجتمع . والاعتبارات الأخلاقية للمحاسب أن يكون دقيقا عادلا فيما يقدمه من معلومات تؤثر على مستوى رفاهية المجتمع بصفة عامة .

(٢) قرارات المحاسب تؤثر جوهريا على العديد من الأطراف ، أفراد ، مؤسسات ، مساهمين ، اداريين ، عمال ، عملاء ، موردين ، مقرضين ، أجهزة حكومية . وتبرز هنا أهمية الاعتبارات الأخلاقية للمحاسب فى أن يكون محايدا لا ينحاز لطرف أو بعض الأطراف ، وبالتالى تحقق مكاسب على حساب الأطراف الأخرى ، مما يترتب عليه انتقال أو تحول غير عادل للدخل والثروة بينهم .

(٣) يطلع المحاسب على أسرار ومعلومات تخص عملائه أو من يعمل لديهم من أفراد ومؤسسات، مثل الوضع المالى ، الخطط المستقبلية ، الموازنات التخطيطية ، مرتبات ومكافآت العاملين ..الخ . والاعتبارات الأخلاقية للمحاسب تحتم عليه عدم الافشاء عن تلك الأسرار للغير وبصفة خاصة المنافسين الأمر الذى قد يترتب عليه الحاق الضرر بعملائه أو مستوظفيه .

(٤) تحتم الاعتبارات الأخلاقية للمهنة ألا يتنافس المحاسبون فيما بينهم للحصول على العملاء باستخدام أساليب غير مهنية مثل تخفيض الأتعاب ، أو الوعد بالمساعدة فى عدم الالتزام بالقوانين واللوائح أو المعايير المحاسبية المتعارف عليها أو التغطية على – أو مجرد تبرير – التصرفات الخاطئة للادارة أو الجهة التى يعمل لديها. أن التنافس المطلوب الذى يرفع من مستوى المهنة هو القائم على جودة أداء المحاسب أو المراجع .

يتضح مما سبق ، أن الاعتبارات الأخلاقية تمثل الركن الأساسى لمهنة المحاسبة نظرا لتأثيرها المباشر على قبول ورضا الأطراف المختلفة والمجتمع عن المهنة وثقتهم فى مؤسساتها وأعضائها .

أهداف المحاسبة

يتمثل الهدف الأساسى للمحاسبة فى توفير (انتاج وتوصيل) معلومات مفيدة تساعد وتساند متخذى القرارات فى ترشيد قراراتهم . ويتفرع عن هذا الهدف العام أهدافا فرعية أخرى تختلف وفقا لفروع المحاسبة ومجالات واهتمامات كل منها .

احتياجات متخذى القرارات للمعلومات المحاسبية

بالرغم من تباين نوعية وكمية المعلومات التى تحتاجها كل فئة من فئات متخذى القرارات (المستخدمين للمعلومات المحاسبية) ، الا أن هناك احتياجات أساسية مشتركة تقع فى نطاق اهتمامات جميع الفئات ، ومن أمثلة تلك المعلومات المقاييس المحاسبية للدخل وللعناصر المالية المختلفة وما

رتبط بها من مؤشرات توفرها التقارير المالية أو يمكن استخلاصها منها ، ثل صافى الدخل من النشاط التشغيلى ، حقوق الملكية ، ربحية السهم ، وزيعات الأرباح عن السهم ، حقوق الغير ، موارد وحقوق المشروع ..... لخ .

وتختلف بعض احتياجات كل فئة عن الأخرى ، على سبيل المثال يتوقع صحاب وادارة المشروع أن تتاح لهم من خلال التقارير المالية المعلومات لتالية :

- الموارد الاقتصادية التى يمتلكها المشروع .
- حقوق المشروع طرف الغير .
- حقوق الغير طرف المشروع .
- الدخل المحقق خلال الفترة .
- مقدار المخزون ومدى ملاءمته لحجم النشاط .
- مدى تناسب حجم المصروفات مع حجم المبيعات .
- كفاءة تحصيل مستحقات المشروع طرف العملاء .
- قدرة المشروع على سداد الديون المستحقة للغير .
- مدى حاجة المشروع لأموال اضافية لأغراض التوسع ، وكيفية تدبيرها .
- مدى ربحية اضافة خط انتاجى أو منتج جديد ، أو حذف خط انتاجى أو منتج معين من عمليات المشروع .
- مدى تأثر ربحية المشروع بتحريك أسعار منتجاته .

كما يتوقع المستثمرون الحاليون والمتوقعون استثمار أموالهم فى المشروع أن تتيح لهم التقارير المالية معلومات تساعد فى ترشيد قراراتهم بشأن شراء أو الاحتفاظ أو بيع استثماراتهم فى المشروع .

كما يتوقع رجال البنوك والمقرضون والموردون أن تتيح لهم التقارير المالية معلومات تساعد فى ترشيد قراراتهم بشأن :

- منح قروض وتسهيلات ائتمانية للمشروع من عدمه ، وحجمها وتوقيتاتها .
- القدرة الربحية (الكسبية) للمشروع فى المستقبل .
- قدرة المشروع على سداد الديون المستحقة عليه حاليا وفى المستقبل ومدى سلامة طريقة سداده لديونه فى الماضى .

بالاضافة الى ذلك ، فان الأجهزة والادارات الحكومية تتوقع أن تتيح لها التقارير المالية معلومات مفيدة تساعدها فى أداء مهامها الاشرافية والرقابية للتأكد من التزام المشروع بالنظم والقواعد والاجراءات الحكومية . وكذلك اتاحة المعلومات التى تهم العاملين بالمشروع واتحاداتهم وتنظيماتهم بما يمكن من ارساء علاقة تعاونية عادلة بينهم وبين المشروع .

المفاهيم الأساسية للمحاسبة

تجسد المفاهيم الخاصة بكل علم الخبرات المشتركة والمتراكمة خلال فترات تطوره ، وبالتالى فهى أساس الاتصال والفهم بين المهتمين به . وتعد معرفة الطالب المبتدئ لتلك المفاهيم البداية الحتمية التى تمكنه من استيعاب موضوعات المحاسبة . لذلك ، نتناول فى هذا الجزء بعض المفاهيم والمصطلحات المحاسبية الأساسية بطريقة بسيطة وموجزة تتناسب مع مستوى الطالب المبتدئ وسوف نعود لتلك المفاهيم لدراستها بطريقة شاملة ومتقدمة فى أجزاء أخرى من المقرر .

أولا : مفاهيم تتعلق بفروض ومبادئ المحاسبة :

تعتمد المحاسبة على عدد من الفروض والمبادئ المحاسبية نستعرض فى هذه المرحلة من الكتاب بعضها فيما يلى :

(١) الوحدة المحاسبية :

يقصد بمفهوم الوحدة المحاسبية المشروع فى حد ذاته كشخصية معنوية ذات ذمة مالية مستقلة ومنفصلة عن أصحابه أو ملاكه . أى أنها تعتبر من وجهة النظر القانونية كيان معنوى (شخص معنوى) مثل الأشخاص الطبيعيين ، كيان له اسم ومقر وعنوان وتاريخ ميلاد (تاريخ تسجيلها لدى الجهات الحكومية أو ترخيص انشائها) ، وغرض محدد ، على سبيل المثال أنشأ محمد الطيب ورشة لصيانة السيارات أسماها " ورشة الايمان لصيانة السيارات " سجلت فى السجل التجارى تحت رقم ١٠٠ لسنة ١٩٩٥ . ويحق للوحدة أن تتعامل وتتعاقد مع الغير كالموظفين والادارة والمقرضين

والأجهزة الحكومية وغيرها ، كما تستطيع أن تقاضى الغير أو يقاضيها الغير أيضا .

ومن منظور محاسبي ، فانها تمثل وحدة التحاسب ، حيث تمسك دفاتر وسجلات خاصة بكل وحدة محاسبية على حدة حتى ولو كان صاحبها أو أصحابها (محمد الطيب فى هذه الحالة) يملكون وحدات أخرى تمارس نفس النشاط أو غيره ، فالمحاسب يقوم بالأعمال المحاسبية الخاصة بالوحدة واعداد التقارير عنها بما يميزها ويفصلها عن الأعمال الخاصة بملاكها التى لا تدخل فى دفاتر الوحدة المحاسبية ، كما ينظر للموارد التى وضعت تحت سيطرتها وعوائدها المتراكمة باعتبارها ملكا للوحدة وليس لمالكها وأن الديون مستحقة عليها وليس على ملاكها . ويظهر هذا الفصل بوضوح بصفة خاصة فى شركات المساهمة .

(٢) مفهوم الاستمرار :

اتساقا مع المفهوم السابق ، يفترض أن الوحدة المحاسبية مستمرة فى أداء عملها ولا يتوقع تصفيتها فى المنظور القريب بصرف النظر عن حياة ملاكها أو العمر الاقتصادى لأصولها . ويتسق هذا الفرض مع مفهوم الوحدة المحاسبية كشخصية مستقلة عن ملاكها .

ويترتب على هذا الفرض عدة اعتبارات من أهمها أن ينظر لموارد الوحدة المحاسبية كمخزن أو مستودع للمنافع التى يتوقع أن تدرها فى المستقبل ، وأن الموارد التى تستخدم فى العمليات ليست بغرض البيع وبالتالى يتم تقييمها على أساس التكلفة التاريخية التى تم انفاقها للاستحواذ عليها وليس أساس أسعارها فى السوق ، كما أن نتيجة الأعمال من ربح أو خسارة - نظريا - تحدد بدقة فى نهاية حياة الوحدة المحاسبية وعند تصفيتها. وبطبيعة الحال اذا واجهت الوحدة حالة التصفية يتم التقييم على أساس آخر غير التكلفة .

(٣) مفهوم الدورية :

عمليا ، لا يمكن الانتظار حتى نهاية حياة الوحدة المحاسبية لمعرفة نتيجة الأعمال من ربح أو خسارة ، وذلك نتيجة لاعتبارات عديدة تحتم القياس الدورى لنتائج الأعمال وعرض المركز المالى للوحدة . من أهم هذه الاعتبارات أهمية تقييم أعمال الوحدة وتقييم أداء العاملين بها والقائمين على ادارتها ، ضرورة توزيع أجزاء من الأرباح على الملاك ، وضرورة توافر

أساس لحساب الضرائب للدولة ، وكذلك أهمية معرفة الوضع المالى للوحدة . لذلك يفترض تقسيم حياة الوحدة الى مدد أو فترات دورية يطلق عليها " **الفترة المحاسبية** " واصطلح على أن تكون سنة مالية تقاس فى نهايتها نتيجة أعمال الوحدة ويعرض مركزها المالى .

(٤) مفهوم التكلفة التاريخية :

تقتنى الوحدة المحاسبية العديد من الأصول بغرض استخدامها فى عملياتها وليس بغرض بيعها مثل الأراضى والمبانى والآلات والمعدات والسيارات والأثاث وغيرها . وترتيبا على فرض استمرارية الوحدة وعدم توقع حالة التصفية فان بيع تلك الأصول غير وارد على الاطلاق . لذلك استقرت المعايير المحاسبية المتعارف عليها بأن يتم تقييم تلك الأصول بتكلفتها التاريخية ، أى الأسعار التى أنفقت للاستحواذ عليها مضافا اليها كافة النفقات الأخرى حتى تصبح صالحة للاستخدام وذلك بصرف النظر عن أسعارها الحالية فى السوق .

ولتوضيح ذلك ، بافتراض ان شركة النصر اشترت أراضى بغرض استخدامها كمخازن مكشوفة فى أول يناير ١٩٨٠ بمبلغ ١٥٠٠٠٠ جنيها وصرف عليها ١٠٠٠٠ جنيها لتمهيدها واعدادها لهذا الغرض . تظهر قيمة الأراضى فى الدفاتر بمبلغ ١٦٠٠٠٠ جنيها وتظل تظهر بنفس القيمة من فترة محاسبية الى أخرى . وبفرض عدم اجراء أية تغييرات على الأراضى ، فانها تظهر فى التقارير المحاسبية لعام ١٩٩٦ على سبيل المثال بنفس تكلفتها التاريخية ١٦٠٠٠٠ جنيها على الرغم من أن قيمتها السوقية قد تتجاوز ٢٠ مليونا من الجنيهات .

ويعنى ذلك ، أن المعايير المحاسبية لا تسمح بتعديل القيم الدفترية للأصول واظهارها بقيمتها السوقية ، لأن الوحدة لم تستحوز عليها بغرض بيعها ، كما أن قيمها السوقية غير مؤيدة بمستندات يمكن التحقق منها وتكون عرضة للتحيز الشخصى . ويجب أن ينتبه من يطلع على التقارير المحاسبية للوحدة الى أنها تظهر أغلب أصولها فى تاريخ معين بتكلفتها التاريخية ، وهى تختلف تماما عن القيم الحقيقية للأصول وبالتالى لا تعبر عن القيمة العادلة للوحدة .

(٥) مفهوم الموضوعية :

ويعنى أن يكون هناك دائما دليل أو أدلة اثبات تؤيد ما يتم تسجيله من عمليات فى الدفاتر المحاسبية أو الافصاح عنه من معلومات محاسبية ، وتوافر الدليل يمكن من يقوم بعملية المراجعة بالتحقق بصفة قاطعة من صحة وسلامة الأرقام المدخلة فى النظام المحاسبى وبالتالى مخرجاته .

ويقصد بالدليل المستندات المؤيدة للعمليات المالية بكافة أنواعها ، مثل العقود المسجلة ، فواتير الشراء والبيع ، ايصال سداد وتسليم النقدية ، اشعارات ، أذون ، مذكرات ادارية ، كشوف ...الخ . يستند المحاسب الى أدلة قاطعة كالعقد المسجل وايصال سداد الثمن عند تسجيل عملية شراء أراضى او مبانى ، وفى فاتورة الشراء وايصال سداد الثمن ومستندات الشحن والنقل والتامين ومحضر فحص واستلام البضاعة واذن اضافتها للمخزن عند تسجيل عملية شراء بضاعة .

ولا تقتصر أهمية الدليل على تأييد الواقعة ذاتها ، وانما يمثل مصدر أو منشأ القياس المحاسبى وتحديد القيم (التكلفة التاريخية) المدخلة فى الدفاتر فى تاريخ اجراء العملية أو فى تاريخ لاحقة .

وتعتبر موضوعية القياس المبرر الأساسى لتمسك المحاسبين بالتكلفة التاريخية ، حيث أن القيم السوقية لا تتوافر لها الدليل القاطع (مستند) الذى يعتمد عليه المحاسب فى التسجيل والمراجع فى التحقق، كما تختلف القيمة السوقية لعنصر ما باختلاف من يقوم بالتقييم أو التثمين نتيجة لما يتمتع أو يحيط به من اعتبارات شخصية .

ويتضح من العرض السابق الجوانب المتعددة لمفهوم الموضوعية ، الأمر الذى أدى الى وجود العديد من المترادفات لهذا المفهوم مثل الموضوعية والقابلية للتحقق ، الموضوعية وعدم التحيز، الموثوقية ، الاعتمادية وغيرها .

(٦) مفهوم ثبات وحدة القياس :

يتم القياس المحاسبى على أساس العملة فى كل دولة ، فالجنيه المصرى وحدة القياس فى مصر ، والدولار الأمريكى وحدة القياس فى أمريكا .. وهكذا . وبطبيعة الحال ، تتأثر أو تتغير وحدة القياس من حيث قوتها الشرائية (عدد الوحدات من السلع والخدمات التى يمكن مبادلتها بها) وذلك

نتيجة للتغير العام فى الأسعار ، أى أنها غير ثابتة فى حالات تضخم الأسعار وانكماشها .

وعلى الرغم من ذلك ، ولاعتبارات عملية ، يفترض المحاسبون ثبات وحدة القياس ، ويعد هذا الفرض مقبولا فى فترات ثبات الأسعار أو التغير المحدود فيها . وقد وجهت انتقادات عديدة لهذا الفرض نظرا لعدم واقعيته فى ظل التضخم المستمر فى الأسعار الذى يسود معظم دول العالم فى الفترات الأخيرة .

(٧) مفهوم مقابلة الايرادات بالمصروفات :

ويقصد به أسلوب وطريقة قياس نتيجة الأعمال من ربح أو خسارة ، حيث تعبر الايرادات عن الانجازات وتعبر المصروفات عن المجهودات ، ويتم قياس نتيجة الأعمال عن فترة مالية معينة بمقابلة الايرادات التى تخص هذه الفترة بالمصروفات التى تخص تلك الايرادات وكانت سببا فى خلقها . وتعتبر نتيجة الأعمال عن الفترة ربحا بمقدار زيادة ايرادات الفترة عن مصروفاتها ، وتعتبر خسارة بمقدار النقص ، يتضح ذلك من قائمة الدخل المعروضة فى صفحة (٣٧) حيث أن الفرق بين الايرادات والمصروفات (٢٠٠٠٠ جنيه) يمثل الدخل أو الربح التشغيلى ثم أضيف اليه المكاسب الأخرى (١٨٠٠جنيه) ليكون صافى الربح النهائى ٢١٨٠٠ جنيها ..

(٨) مفهوم المبادئ المحاسبية المتعارف عليها :

تتضمن مجموعة المبادئ العامة والمعايير والقواعد التى تحكم وتضبط العمل المحاسبى وترشده ، فهى تمثل الطرق والممارسات أو المعالجات المحاسبية المقبولة لقياس العناصر المالية والتقرير أو الافصاح عنها فى التقارير المالية . وتهدف بصفة عامة الى مساعدة المحاسبين وتمكينهم من توفير معلومات مفيدة قابلة للمقارنة . ومن أمثلتها ، مبدأ التكلفة التاريخية ، الموضوعية ، الدورية ، مقابلة الايرادات بالمصروفات ، شكل ومحتوى المعلومات المحاسبية فى التقارير المالية ، طرق الاهلاك ، طرق تسعير المخزون وغيرها من المبادئ والمعايير والقواعد المحاسبية التى نعرضها فى الأجزاء التالية من الكتاب .

وتختلف المبادئ المحاسبية المتعارف عليها من دولة الى أخرى نتيجة لاختلاف وتباين العوامل البيئية بينها ، وكذلك تختلف من فترة الى أخرى

داخل الدولة نتيجة لتغير الظروف الاقتصادية والاجتماعية والسياسية وتطور الفكر وتراكمه عبر العصور .

وقد تطورت واستقرت المبادئ المحاسبية عبر الزمن من خلال الممارسة العملية والخبرة المكتسبة والقوانين وتراكم أدبيات علم المحاسبة بحيث أصبحت أعرافا مقبولة قبولا عاما من جانب المحاسبين والأطراف الأخرى المهتمة . وقد قامت معظم الدول بتنظيم مهنة المحاسبة وأنشأت مجالس ولجان وأجهزة مهنية وحكومية مهمتها اصدار تلك المبادئ والمعايير واكسابها صفة الالزام .

ثانيا : مفاهيم تتعلق بالعناصر المالية :

تمثل العناصر المالية المفردات التى يتم قياسها والافصاح عنها فى التقارير المالية . ونستعرض فى هذه المرحلة من الكتاب بعضها فيما يلى :

(١) الأصول :

عبارة عن الموارد الاقتصادية التى تملكها الوحدة المحاسبية أو تحت سيطرتها وتمثل منافع اقتصادية تتوقع الوحدة المحاسبية أن تحصل عليها فى المستقبل (مخزن للمنافع المستقبلية) ، والتى اكتسبتها نتيجة أحداث أو عمليات تمت فى الماضى .

وقد تكون الأصول ذات كيان مادى ملموس مثل الأراضى ، المبانى ، الآلات والمعدات ، الأثاث والبضاعة والنقدية وغيرها ، وقد تكون غير ملموسة مثل الحقوق القانونية كالديون أو حقوق الوحدة طرف الغير ، أو مثل حقوق الاختراع والعلامات التجارية وغيرها .

(٢) الخصوم (الالتزامات) :

تمثل بصفة عامة ، ديون أو حقوق الغير طرف الوحدة المحاسبية والواجبة السداد فى المستقبل . وبمعنى أكثر دقة ، تمثل منافع اقتصادية من المتوقع التضحية بها فى المستقبل نتيجة أحداث أو عمليات تمت فى الماضى ، وتتمثل التضحيات اما بتحويل أصول أو تقديم خدمات لوحدة أو وحدات أخرى فى المستقبل .

وقد تكون الديون تجارية ناتجة عن ممارسة الوحدة لنشاطها الاقتصادى العادى مثل مقابل شراء البضاعة التى تتاجر فيها الوحدة على الحساب أو بالأجل من الموردين ، وقد تكون الديون غير تجارية ناتجة عن العمليات الرأسمالية الآجلة كشراء أراضى ومبانى وآلات ، أو العمليات التمويلية كالقروض التى حصلت عليها الوحدة من الغير ، أو المستحقات الأخرى مثل مرتبات العاملين التى لم تدفع لهم بعد .

(٣) حقوق الملكية :

تمثل الحقوق الصافية للوحدة المحاسبية ؛ أى الصافى بعد خصم التزامات (خصوم) الوحدة من اجمالى أصولها . ويطلق على القيمة الصافية أيضا صافى الأصول أو صافى القيمة أو القيمة الباقية أو رأس المال .

وتتكون حقوق الملكية من مصدرين أساسيين هما : الاستثمار الأصلى ، والأرباح المجمعة المكتسبة خلال حياة الوحدة .

(٤) معادلة الميزانية :

تمثل النموذج المحاسبى الأساسى الذى يعبر عن العلاقة بين الأصول والخصوم وحقوق الملكية . ومن واقع ميزانية ورشة الايمان لصيانة السيارات المعروضة فى صفحة (٣٤) ، نجد أن اجمالى أصول الوحدة تبلغ ١٠٠٠٠٠ جنيه وأن التزاماتها ٢٠٠٠٠ جنيه ، وان حقوق الملكية (القيمة الصافية) ٨٠٠٠٠ جنيه . وتظهر المعادلة فى شكلها الموجز التالى :

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

١٠٠٠٠٠ = ٢٠٠٠٠ + ٨٠٠٠٠

وكأى معادلة رياضية فانها تتصف دائما بالتوازن الحسابى فى أى وقت منذ انشاء الوحدة المحاسبية وحتى نهاية حياتها ، حيث أنها تمثل وجهين لعملة واحدة فالجانب الأيمن وهو " الأصول " التى تمثل الموارد الاقتصادية المملوكة للوحدة ، والجانب الأيسر " الخصوم " و " حقوق الملكية " التى تمثل مصادر حصول الوحدة على الأموال التى مكنتها من امتلاك تلك الأصول . وبعبارة أخرى فان الجانب الأيسر يمثل مصادر التمويل التى تكون مملوكة (حقوق الملكية) أو مقترضة من الغير (الالتزامات) ، والجانب الأيمن يمثل أوجه استثمار هذه الأموال المتاحة للوحدة .

ويشير التوازن الدائم المستمر لمعادلة الميزانية الى أن أى عملية مالية تحدث فى الوحدة مهما كانت طبيعتها أو نوعيتها أو قيمتها يكون تأثيرها النهائى على العناصر الثلاثة للمعادلة بشكل يحفظ للمعادلة توازنها ، وسوف نوضح ذلك فى الجزء التالى بشئ من التفصيل .

ويمكن اعادة صياغة معادلة الميزانية بطريقة تركز على صافى قيمة الوحدة (حقوق الملكية) تمشيا مع اهتمامات الأشخاص ملاك الوحدة ، وذلك على النحو التالى :

حقوق الملكية = الأصول - الالتزامات

٨٠٠٠٠ = ١٠٠٠٠٠ - ٢٠٠٠٠

(٥) التغير فى حقوق الملكية :

يقع التغير فى مصدرى حقوق الملكية ، أولهما الاستثمار الأصلى ويقصد به ما خصصه صاحب أو أصحاب الوحدة المحاسبية من أموال أو موارد اقتصادية لبدء نشاطها أو ما يطلق عليه رأس المال ، ويتغير هذا الجزء بمقدار ما يضيفه الملاك (زيادة رأس المال) من أموال أو موارد أخرى ، وبمقدار ما يسحبه الملاك (تخفيض رأس المال) من أموال أو موارد أخرى . وثانيهما الأرباح المجمعة المكتسبة ويقصد به الناتج الصافى للأرباح أو الخسائر المرحلة من فترة الى أخرى ، حيث تعتبر الأرباح تغير موجبا (زيادة) فى صافى القيمة والخسائر تغيراً سالباً (نقص) فى حقوق الملكية (صافى القيمة) .

(٦) الايرادات :

تتمثل فى التدفقات الداخلة للوحدة المحاسبية أو أى زيادة فى أصولها أو نقص فى خصومها (أو كليهما معا) الناشئة عن انتاج وبيع السلع وتقديم الخدمات للغير ، أو عن الأنشطة والعمليات الأخرى الرئيسية والعادية للوحدة خلال فترة معينة . أى أنها مجموع قيم السلع والخدمات التى تم بيعها أو أدائها خلال الفترة وتدخل فى النشاط العادى للوحدة ، وذلك تمييزا للايرادات عن ناتج الأنشطة العرضية أو الفرعية التى تصنف داخل مفردة " المكاسب ".

(٧) المصروفات :
تتمثل فى التدفقات الخارجة للوحدة المحاسبية أو أى نقص فى أصولها أو زيادة فى خصومها (أو كليهما معا) الناشئة عن انتاج وبيع السلع وتقديم الخدمات للغير ، أو عن الأنشطة والعمليات الأخرى الرئيسية والعادية للوحدة خلال فترة معينة . أى أنها مجموع قيم التضحيات الاقتصادية المرتبطة بالسلع والخدمات التى تم بيعها أو أدائها خلال الفترة وتدخل فى النشاط العادى للوحدة ، وذلك تمييزا للمصروفات عن التضحيات الاقتصادية الأخرى الناتجة عن الأنشطة العرضية أو الفرعية التى تصنف داخل مفردة " الخسائر " .

(٨) نتيجة الأعمال :
تتمثل نتيجة أعمال الوحدة خلال فترة معينة فى صافى الدخل أو صافى الخسارة ، والذى يعكس بصفة عامة صافى التغير فى حقوق الملكية بعد استبعاد ما يرتبط بأصحاب الوحدة المحاسبية من عمليات (اضافة أو سحب استثمارات أو توزيعات) .

ويتم قياس صافى الدخل (الخسارة) النهائى بمقابلة الايرادات بالمصروفات ، أى أن الدخل هو مقدار زيادة ايرادات الفترة عن مصروفاتها ، والخسارة مقدار نقص ايرادات الفترة عن مصروفاتها ، وذلك بالاضافة الى بنود المكاسب والخسائر التى تحمل للفترة .

ثالثا : مفاهيم تتعلق بالشكل القانونى للمشروعات :

تعددت أنواع المشروعات (المنشآت) وأشكالها القانونية ، وقد استهدف المشرع المصرى من هذا التعدد اتاحة الفرصة للمستثمرين فى اختيار الشكل القانونى الذى يتناسب مع طبائعهم الشخصية وامكانياتهم المادية واستعدادهم لتحمل المخاطر .

وبصفة عامة تنقسم المشروعات الى مشروعات هادفة للربح وأخرى غير هادفة للربح ، كما تنقسم الى مشروعات عامة تملكها الدولة ملكية كاملة، ومشروعات خاصة مملوكة للأفراد ، ومشروعات مشتركة مملوكة بالمشاركة بين الدولة والأفراد .

ومن حيث الشكل القانونى الذى تتخذه المشروعات ، تقسم منشآت الأعمال الى ثلاثة أنواع رئيسية هى :

(١) المشروع الفردى :

المشروع أو المنشأة التى يملكها فرد واحد ، حيث يقوم بتقديم الموارد الاقتصادية (رأس المال) اللازمة لبدء النشاط ، كما يقوم بالادارة . وعادة يكون حجم المشروع صغيرا مقارنة بالأشكال الأخرى نظرا للامكانيات المادية المحدودة للفرد بصفة عامة وبالتالى لا يتناسب هذا الشكل والأنشطة الاقتصادية التى تحتاج الى أموال ضخمة . ويتخذ هذا الشكل مشروعات عديدة مثل محلات البقالة ، الخضر ، والمكاتب المهنية مثل المحاسب والمحامى والطبيب . وبطبيعة الحال فان صاحب المشروع الفردى يتحمل المسئولية كاملة تجاه الغير .

(٢) شركات الأشخاص :

تتكون الشركة من شريكين على الأقل ، يقدم كل شريك حصة فى رأس المال ويحصل على نصيب فى أرباح وخسائر الشركة . وتقوم شركات الأشخاص على الاعتبارات والمعرفة الشخصية بين الشركاء . وتنقسم شركات الأشخاص الى ثلاثة أنواع من الشركات هى :

أ - **شركات التضامن :** وتتميز بالمسئولية التضامنية بين الشركاء ، أى أن مسئولية كل شريك غير محدودة بحصته فى رأس المال حيث تتصرف الى أمواله الخاصة فى حالة زيادة نصيبه فى الخسائر عن حصته فى رأس المال . كما تتصرف المسئولية التضامنية أيضا الى مسئولية الشريك أو الشركاء القادرين (الموسرين) عن سداد - حتى ولو من أموالهم الخاصة - ما يعجز الشريك أو الشركاء غير القادرين (المعسرين) عن سداده .

ب - **شركات التوصية البسيطة :** تختلف عن شركات التضامن فى أنها تتضمن بجانب شريك أو أكثر من الشركاء المتضامنين شريك أو أكثر من الشركاء الموصين . وبالرغم من أن مسئولية الشريك المتضامن مسئولية تضامنية ، الا أن مسئولية الشريك الموصى مسئولية غير تضامنية بمعنى مسئولية محدودة بحصته فى رأس المال حيث لا يتحمل بأكثر من حصته فى رأس المال فى حالة حدوث خسارة تتعدى حصته كما لايرجع عليه بما يعجز عن سداده الشركاء الآخرين .

جـ - شركات المحاصة : وهى شركات مستترة أو غير معلومة أو غير موثقة فى عقود رسمية . وتتكون من شريكين أو أكثر للقيام بصفة مستقلة أو مشتركة بأنشطة موسمية معينة مثل تسويق محاصيل زراعية فى مواسم حصادها ، وتنتهى الشركة ويتم تصفيتها بانتهاء النشاط التى كونت من أجله . ومسئولية الشركاء فيها تضامنية .

(٣) شركات الأموال :
تقوم شركات الأموال علـى الاعتبـارات الماليـة ولا تـهتم كثـيرا بالاعتبارات الشخصية حيث تستهدف تجميع قدر كبير من الأموال مقارنـة بشركات الأشخاص . وتنقسم شركات الأموال الـى ثلاثـة أنـواع مـن الشركات هى :

أ - شركات المساهمة : وهى أهم أنواع الشـركات علـى الاطـلاق لمقدرتها على تجميع أموال ضخمة ، وبالتالى تناسب الأنشطة الاقتصاديـة التى تتطلب رؤوس أموال ضخمة .

وتتكون شركات المساهمة من مئات وآلاف الأشخاص (الملاك)، حيث ينقسم رأس مال الشركة الى أجزاء صغيرة كل جزء يسمى "سهم" تطرح للجمهور لشرائها (الاكتتاب) ، ومن يشترى الأسهم يطلق عليهم "المساهمين" أى ملاك الشركة . ونظرا لضعف قيمة السهم ، فان شركات المساهمة تتيح توسيع قاعدة الملكية بتشجيع صغار المستثمرين علـى المساهمة فى النشاط الاقتصادى .

وتتميز الشركة المساهمة بأنها تدار بواسطة ادارة محترفة حيث يقوم المساهمون بتعيين مجلس لادارة الشركة من الخبراء والمختصين الممتهنين فى مجال الادارة . كما أن حصص المساهمين (الأسهم) قابلة للتداول فى بورصة الأوراق المالية حيث يمكن للمساهم شراء أسهم اضافية أو بيع كل أو بعض ما يمتلكه من أسهم دون الرجوع الى الشركة . كما تتصف مسئولية المساهمين بأنها مسئولية محدودة بقيمة حصة كل منهم فى رأس المال ولا تمتد الى أموالهم الأخرى ..

وتعتبر شركات المساهمة ذات أهمية كبيرة للاقتصاد القومى لامكانياتها المادية الضخمة ، وكونها المحور الأساسى لنشاط سوق رأس المال

ب – شركات التوصية بالأسهم : ويتكون رأس مالها من حصة التضامن التى يقدمها الشركاء المتضامنون فى الشركة ، وحصة التوصية التى تقسم الى أسهم لها صفة التداول . أى أنها تجمع بين بعض خصائص شركات التضامن من حيث المسئولية التضامنية للشركاء المتضامنين فى الشركة ، وبين خصائص شركات المساهمة من حيث المسئولة المحدودة للمساهمين بقيمة أسهمهم .

جـ – شركات ذات المسئولية المحدودة : وتتصف مسئولية الشركاء فيها بأنها محدودة بمقدار حصة كل منهم فى رأس مال الشركة .

ومن وجهة النظر المحاسبية ، فقد تتطابق الوحدة المحاسبية مع الكيان القانونى للمشروع وقد تختلف عنه كما فى حالة اعتبار أقسام أو فروع مشروع معين وحدات محاسبية مستقلة محاسبيا ومنفصلة ، كما قد ينظر الى مجموعة من المشروعات المستقلة قانونيا وحدة محاسبية واحدة كما فى حالة اعداد قوائم مالية موحدة للشركة القابضة والشركات التابعة لها .

وعمليا ، يصعب النظر الى المشروع الفردى على أنه وحدة محاسبية مستقلة عن صاحبه ، ونظرا لأن الدولة عادة لا تتدخل فى تنظيم السياسات المحاسبية المطبقة فى المشروع الفردى فان مدى تطبيق المبادئ والقواعد المحاسبية فيه يتوقف على رغبة صاحبه .

وتطبق المبادئ والقواعد المحاسبية العامة على كافة أنواع الأشكال القانونية السابق عرضها ، والخلاف الجوهرى بينها يتركز فى الممارسات المحاسبية المتعلقة بطبيعة حقوق الملكية وتوزيعات الأرباح والخسائر ومشاكل التصفية والالتزام بالقواعد القانونية والمهنية الملزمة لكل منها . كما تختلف طريقة عرض حقوق الملكية فى التقارير المحاسبية حيث تظهر فى المشروع الفردى كمفردة واحدة تمثل رأس مال صاحب المشروع ، بينما تظهر فى شركات الأشخاص بحيث توضح حصة كل شريك ، وتظهر فى شركات المساهمة بحيث تبين مكونات حقوق الملكية من (نوع وعدد وقيمة الأسهم) وكذلك الاحتياطيات الملزمة والمقررة فى النظام الأساسى للشركة .

ويقتصر هذا الكتاب على دراسة المحاسبة المالية فى الوحدات المحاسبية التى تتخذ شكل المشروع الفردى ، وتعرض الممارسات المحاسبية فى الأشكال القانونية الأخرى فى مقررات أخرى متقدمة .

رابعا : مفاهيم تتعلق بالتقارير المالية :

تعد التقارير المحاسبية التى يعدها الجهاز المحاسبى من أهم مكونات التقارير المالية لأى وحدة محاسبية ، وتتعدد أنواع التقارير المحاسبية التى تقدم لمستخدمى المعلومات المحاسبية . ومن أهم التقارير المحاسبية التى تخدم بالدرجة الأولى المستخدم الخارجى ما يعرف بالقوائم المالية التى تعد المخرجات الأساسية لنظام المحاسبة المالية . والقوائم المالية الأكثر تطبيقا فى الواقع العملى هى قائمة المركز المالى (الميزانية العمومية) ، قائمة الدخل ، قائمة التغير فى حقوق الملكية ، قائمة التدفقات النقدية .

(١) الميزانية العمومية (قائمة المركز المالى) :

تعرض الميزانية العمومية معلومات مفيدة تساعد المستخدمين فى التعرف على وتقييم الحالة أو الوضع المالى للوحدة المحاسبية فى تاريخ معين عادة نهاية الفترة المالية ، لذلك يطلق عليها قائمة المركز المالى حيث تعرض العناصر الثلاثة للمركز المالى : الأصول ، الخصوم ، وحقوق الملكية ومفردات كل منها بطريقة مرتبة ومنظمة تعظم من منفعة تحليل المعلومات المحاسبية والاستفادة منها .

وقد تعد الميزانية فى شكل جدول له جانبين يعرض جانبه الأيمن عناصر الأصول بينما يعرض جانبه الأيسر عناصر الالتزامات وعناصر حقوق الملكية ، ويمثل هذا الشكل طريقة العرض السائدة كما أنها تتطابق مع الشكل الذى عرضت به المعادلة المحاسبية (معادلة الميزانية) . كما قد تعد الميزانية فى شكل تقرير أو قائمة تعرض عناصر المركز المالى بترتيب أفقى معين . ويوضح الشكل التالى (نموذج رقم ٢) الصورة الشائعة التى تظهر عليها الميزانية العمومية (قائمة المركز المالى) .

نموذج رقم (٢)

ورشة الايمان لصيانة السيارات
الميزانية العمومية
فى ٣١/١٢/١٩٩٧

الأصول			الالتزامات		
نقدية	١٠٠٠٠		دائنون	٦٠٠٠	
مدينون	١٥٠٠٠		أوراق دفع	٣٠٠٠	
أوراق قبض	٥٠٠٠	٣٠٠٠٠	أجور مستحقة	١٠٠٠	١٠٠٠٠
أثاث	٥٠٠٠		قرض		١٠٠٠٠
معدات	٢٠٠٠٠				
مبانى	٤٥٠٠٠	٧٠٠٠٠			٢٠٠٠٠
			حقوق الملكية		
			رأس المال (الطيب)		٨٠٠٠٠
المجموع		١٠٠٠٠٠	المجموع		١٠٠٠٠٠

ويتضح من هذا النموذج طبيعة الميزانية العمومية التى تتلخص فى الأمور التالية :

أ – **عنوان الميزانية :** يتضمن معلومات عن ثلاث أمور هامة ، أولها اسم الوحدة المحاسبية التى تعد عنها الميزانية "ورشة الايمان لصيانة السيارات" ، ثانيها اسم الجدول أو القائمة "الميزانية العمومية" أو "قائمة المركز المالى" ، وأخيرا يشير العنوان الى تاريخ اعداد الميزانية (٣١/١/١٩٩٧) الذى يمثل نهاية فترة مالية عادة سنة كاملة ، وهذا التاريخ من الأهمية بمكان لأن القيم الموضحة بالميزانية تعبر عن المركز المالى للوحدة فى هذا التاريخ وليس فى تاريخ سابق أو لاحق له حيث يتغير المركز المالى للوحدة باستمرار وربما بعد لحظة تحدث خلالها عملية مالية واحدة .

ب – **متن أو صلب الميزانية :** يتضمن عرضا للعناصر المالية الثلاث السابق الاشارة اليها . وفى الجانب الأيمن تم ترتيب بنود الأصول حسب درجة سيولتها أى وفقا لمدى امكانية تحويلها الى نقدية بداية بالبند الأكثر سيولة وانتهاء بأصعبها فى التحول الى نقدية فى مجموعتين يطلق على

الأولى الأصول المتداولة حيث بدأت بالنقدية فالمدينين فأوراق القبض (السندات والكمبيالات) والمجموعة الثانية الأصول الثابتة حيث بدأت بالأثاث فالمعدات فالمباني . وتم ترتيب الأصول تنازليا وفقا لأكثرها سيولة داخل كل مجموعة . والآن ما هو المقصود بالأصول المتداولة والأصول الثابتة .

الأصول المتداولة : تشمل عناصر الأصول التي ستستخدم في العمليات أو تحول الى نقدية خلال دورة النشاط العادى للوحدة أو خلال سنة واحدة أيهما أطول ، مثال ذلك النقدية ، الاستثمارات في أوراق مالية ، المدينين وأوراق القبض ، المخزون من البضاعة .

الأصول الثابتة : تشمل عناصر الأصول التي تستعين بها الوحدة في تسيير أعمالها أو نشاطها العادى الذى أنشئت من أجله ولم يتم الاستحواذ عليها بغرض بيعها ، مثل الأراضى والمبانى والآلات والمعدات والسيارات والأثاث . يطلق عليها أحيانا الأصول طويلة الأجل ، أو الأصول المعمرة ، لأنها تتصف بالدوام وطول فترة استخدامها في العمليات .

وتعتبر طبيعة نشاط الوحدة المعيار الرئيسى للتفرقة بين الأصل المتداول والثابت ، فالسيارات في مصنع السيارات أو في توكيل لبيعها تمثل البضاعة التي يتم الاتجار فيها وبالتالى تعتبر من الأصول المتداولة ، أما السيارات التي تستخدمها شركة لصناعة الملابس في النقل والانتقال تعتبر من الأصول الثابتة .

ويعرض الجانب الأيسر من الميزانية بنود الالتزامات بطريقة مستقلة عن حقوق الملكية . وتم ترتيب بنود الالتزامات داخل مجموعتين وفقا لأسبقية تواريخ استحقاقها داخل كل مجموعة . ويطلق على الأولى الالتزامات المتداولة حيث بدأت بالدائنين فأوراق الدفع ، وعلى الثانية الالتزامات طويلة الأجل التي تضمنت القروض . والآن ما هو المقصود بالالتزامات المتداولة والالتزامات طويلة الأجل .

الالتزامات المتداولة : تتضمن جميع الخصوم التي تستحق السداد خلال السنة التالية أو خلال دورة النشاط العادى أيهما أطول ، مثل الديون المستحقة للموردين عن شراء خامات أو بضاعة حيث أن فترات الائتمان قصيرة نسبيا كالدائنين وتستحق خلال فترة وجيزة ، وأوراق الدفع التي عادة تستحق خلال شهرين أو ثلاثة أشهر ، وأيضا عناصر المديونية الأخرى المستحقة مثل المرتبات والأجور المستحقة أو الايجار المستحق سدادها خلال الفترة السابق الاشارة اليها .

الالتزامات طويلة الأجل : وتتضمن التزامات الوحدة التى لا تقع تواريخ استحقاقها خلال دورة النشاط العادى او السنة التالية أيهما أطول ، مثل القروض والقروض برهن ، وقرض السندات وعادة تستحق السداد على فترات طويلة .

ويلى مفردة الالتزامات مفردة حقوق الملكية التى تختلف كما سبق ذكره وفقا للأشكال القانونية للمشروعات ، وتعرض القائمة السابقة مثالا لحقوق الملكية فى المشروع الفردى كما تظهر فى قائمة التغير فى حقوق الملكية صفحة (٣٩) .

وتمثل القيم الظاهرة فى الميزانية ، القيم الباقية (الأرصدة) فى نهاية الفترة المالية ١٩٩٧/١٢/٣١ والتى تنقل الى الفترة المالية التالية التى تبدأ فى اليوم التالى أول يناير ١٩٩٨ .

جـ - **خاصية التوازن :** تشير الميزانية الى المحافظة على خاصية التوازن الدائم بين جانبى المعادلة المحاسبية (معادلة الميزانية) ، حيث يتساوى مجموع الأصول (١٠٠٠٠٠ جنيه) مع مجموع الالتزامات مضافا اليها حقوق الملكية (٢٠٠٠٠ + ٨٠٠٠٠) .

(٢) قائمة الدخل :

تهدف قائمة الدخل الى توفير معلومات مفيدة تساعد المستخدمين فى التعرف على وتقييم القدرة الربحية أو الكسبية للوحدة المحاسبية خلال فترة معينة ، وذلك بعرض ايرادات ومصروفات الفترة وبيان نتيجة الأعمال (ربح أو خسارة) التى تحققت للوحدة المحاسبية خلال فترة مالية معينة . ويوضح النموذج رقم (٣) الصورة التى تظهر عليها قائمة الدخل .

نموذج رقم (٣)

ورشة الايمان لصيانة السيارات
قائمة الدخـل
عن الفترة المنتهية فى ١٩٩٧/١٢/٣١

الايرادات :		
قيمة خدمات الصيانة		٧٠٠٠٠
المصروفات التشغيلية :		
أجور ومرتبات	٤٠٠٠٠	
مياه وكهرباء	٧٥٠٠	
مصروفات متنوعة	٢٥٠٠	
		٥٠٠٠٠
الدخل التشغيلى		٢٠٠٠٠
(+) مكاسب (ايراد عقار)		١٨٠٠
الدخل الصافى		٢١٨٠٠

وفى مصر يشيع استخدام جدول ذات جانبين يطلق عليه **"حساب الأرباح والخسائر"** كبديل لقائمة الدخل ، ويتضح من القائمة السابقة طبيعة قائمة الدخل التى تتلخص فيما يلى :

أ - **العنوان** : يتضمن معلومات عن ثلاث أمور هامة ، يتشابه الأمر الأول والثانى مع عنوان الميزانية العمومية ، أما الأمر الثالث فيختلف ، حيث أن قائمة الدخل تعد عن فترة مالية (عام ١٩٩٧) لتبين نتيجة أعمال الوحدة المحاسبية خلال هذه الفترة بينما تعرض الميزانية المركز المالى للوحدة فى تاريخ معين (نهاية عام ١٩٩٧) .

ب - **متن أو صلب القائمة** : يتضمن عملية المقابلة بين الايرادات والمصروفات ، حيث يتم عرض الايرادات مطروحا منها المصروفات التى تحملتها الوحدة لخلق هذه الايرادات ، وناتج عملية المقابلة يظهر الربح (الدخل) أو الخسارة .

وكما سبق القول ، يتم الفصل بين الدخل الناتج من عمليات التشغيل وبين العناصر الأخرى غير التشغيلية . وتوضح القائمة السابقة الدخل التشغيلى (٢٠٠٠٠ جنيه) الناتج عن الفرق بين مقابلة الايرادات من النشاط العادى للوحدة (٧٠٠٠٠ جنيه) وبين مجموع المصروفات التشغيلية (٥٠٠٠٠ جنيه) . وتعرض القائمة فى مفردة مستقلة المكاسب والخسائر الأخرى غير المرتبطة بالنشاط العادى للوحدة ، وفى هذا المثال نفترض أن الوحدة المحاسبية (ورشة الايمان) قد أجرت جزءا من المبنى الذى تملكه للغير يدر عائدا سنويا (ايراد عقار أو ايجار دائن) قدره ١٨٠٠ جنيها سنويا أى بواقع ١٥٠ جنيها فى الشهر . وبالتالى يكون صافى الدخل (الربح) النهائى ٢١٨٠٠ جنيها (٢٠٠٠٠ + ١٨٠٠) . وفى حالة وجود خسائر غير مرتبطة بطبيعة النشاط يتم خصمها من الدخل التشغيلى للوصول الى الدخل الصافى .

وتعبر القيم الظاهرة فى قائمة الدخل عن تدفقات الايرادات والمصروفات التى تحققت خلال الفترة ، وبالتالى ينتج عن المقابلة فرق (رصيد) يمثل الربح أو الخسارة يضاف أو يخصم من حقوق الملكية فى نهاية الفترة .

جـ - **خاصية التوازن :** نظرا لأن قائمة الدخل تعبر عن تدفقات فان التوازن يتمثل فى أن صافى الدخل (الخسارة) يمثل المتمم الحسابى لاحداث التوازن بين الايرادات والمصروفات .

(٣) قائمة التغير فى حقوق الملكية :

توفر قائمة التغير فى حقوق الملكية معلومات مفيدة تساعد المستخدمين فى التعرف على عناصر حقوق الملكية فى تاريخ معين عادة نهاية السنة المالية والتغيرات التى حدثت فيها خلال الفترة . ويوضح النموذج رقم (٤) الصورة التى تظهر عليها قائمة التغير فى حقوق الملكية .

نموذج رقم (٤)

ورشة الايمان لصيانة السيارات
قائمة التغير فى حقوق الملكية
فى ١٩٩٧/١٢/٣١

حقوق الملكية فى ١٩٩٧/١/١ محمد الطيب (رأس المال أول الفترة)		٥٣٠٠٠
(+) استثمارات الطيب خلال الفترة	١٠٠٠٠	
صافى دخل الفترة	٢١٨٠٠	
		٣١٨٠٠
		٨٤٨٠٠
(–) مسحوبات الطيب خلال الفترة		٤٨٠٠
حقوق الملكية فى ١٩٩٧/١٢/٣١ محمد الطيب (رأس المال آخر الفترة)		٨٠٠٠٠

ويتضح من القائمة السابقة طبيعة قائمة التغير فى حقوق الملكية التى تتلخص فيما يلى :

أ – العنوان : يتضمن معلومات عن ثلاث أمور هامة ، يتشابه فيها جميعا مع ما سبق ذكره فى قائمة المركز المالى (الميزانية العمومية) .

ب – متن أو صلب القائمة : يتضمن ثلاثة أقسام رئيسية أولهما ، حقوق الملكية فى أول الفترة (١٩٩٧/١/١) المنقولة من الفترة المالية السابقة المنتهية فى ١٩٩٦/١٢/٣١ (٥٣٠٠٠ جنيه) . وثانيهما ، التغيرات خلال الفترة وتأتى من عناصر موجبة (٣١٨٠٠ جنيه) تتمثل فى استثمارات اضافية (١٠٠٠٠ جنيه) قدمها المالك فى شكل أموال أو موارد أخرى للوحدة خلال الفترة المالية ، وفى صافى الدخل عن الفترة (٢١٨٠٠جنيه) ، كما تأتى التغيرات من عناصر سالبة تتمثل فى مسحوبات (٤٨٠٠ جنيه) حصل عليها المالك فى شكل نقدية أو بضاعة أو موارد أخرى من الوحدة خلال الفترة ، وفى صافى خسارة الفترة (ان وجدت) . وأخيرا ، يظهر القسم الثالث حقوق الملكية فى آخر الفترة (٨٠٠٠٠ جنيه) . .

وتعبر القيم الظاهرة فى قائمة التغير فى قائمة حقوق الملكية عن مزيج من أرصدة فى أول وآخر الفترة ومن عناصر تدفقات حدثت خلال الفترة .

جـ - خاصية التوازن : نظرا لأن قائمة التغير فى حقوق الملكية تعبر عن أرصدة وتدفقات فان التوازن يتمثل فى أن حقوق الملكية فى آخر الفترة يمثل الناتج الحسابى لأثر التغيرات فى حقوق الملكية خلال الفترة على قيمتها فى أول الفترة .

(٤) قائمة التدفقات النقدية :

تعتبر قائمة التدفقات النقدية احد الاتجاهات الحديثة نسبيا فى الفكر والتطبيق المحاسبى أو المحاسبيين وما زالت غير مستخدمة فى بعض الدول حتى الآن . وتهدف الى توفير معلومات تساعد المستخدمين فى اتخاذ قراراتهم ، حيث تبين هذه القائمة من أين أتت النقدية (مصادرها) والى أين ذهبت (استخداماتها) خلال الفترة ، وتبين أيضا النقدية المتوافرة فى أول الفترة والنقدية المتبقية فى آخر الفترة . وقد اكتسبت تلك القائمة أهميتها البالغة من حتمية الادارة الجيدة للنقدية لتأمين استمرار الوحدة المحاسبية ودعم قدرتها على أدائها لنشاطها .

ونظرا لأن قائمة التدفقات النقدية من الموضوعات المحاسبية المتقدمة ، فلن يتعرض هذا الكتاب الى تفاصيل أكثر من ذلك .

خامسا : مفاهيم تتعلق بالأساليب والاجراءات :

نتعرض فى هذا الجزء لعدد من المفاهيم المرتبطة أساسا بالأساليب والاجراءات المحاسبية المتعلقة بمهنية العمل المحاسبى وبصفة خاصة ما يرتبط بالدورة المحاسبية .

(١) الدفاتر المحاسبية :

يختلف شكل الدفاتر المحاسبية فقد تكون أوراق سائبة أو مجلدة فى كتيبات كما هو الحال فى النظم المحاسبية التى يتم تشغيلها يدويا ، أو فى شكل ملفات وسجلات مسجلة ومخزونة على وسائط التخزين فى الحاسب الآلى كالأقراص الصلبة و المرنة والاسطوانات وغيرها فى حالة النظم المحاسبية الاليكترونية (باستخدام الحاسب الآلى) .

ومن ناحية أخرى ، تنقسم الدفاتر المحاسبية الى دفاتر قانونية الزامية ينص القانون المصرى على امساكها فى الوحدات المحاسبية وهى دفتر اليومية ودفتر الجرد ، ودفاتر غير الزامية (عرفية) جرى العرف على امساكها لحتميتها لسير العمل المحاسبى وانتظامها ومن أهمها دفتر الأستاذ . ونتعرض فى هذه المرحلة من الكتاب الى نبذه مختصرة وعامة عن كل منها مع عرض التفاصيل فى فصل قادم .

أ – دفتر اليومية : ويطلق عليه دفتر اليومية العامة ويعتبر سجلا تاريخيا للعمليات المالية التى تسجل به أولا بأول حسب تسلسلها التاريخى من واقع مستندات القيد ، ولذلك يطلق عليه أيضا دفتر القيد الأولى . ويوازيه فى التشغيل الآلى للنظام المحاسبى **كشوف حركة اليوم** . وبطبيعة الحال يتضمن بيانات عن طبيعة العملية المالية وتوصيفها وأطرافها وقيمتها وتاريخها .

ب – دفتر الجرد : يتضمن حصرا فعليا لقيم الأصول والخصوم من واقع الجرد الفعلى فى نهاية الفترة ، حيث يتضمن كشوف جرد المخزون من البضاعة والأصول الثابتة وكافة أنواع الأصول الأخرى . بالاضافة الى ذلك تعد الميزانية العمومية فى نهاية الفترة أحد مكونات هذا الدفتر .

جـ – دفتر الأستاذ : من أهم الدفاتر المحاسبية حيث يستهدف تصنيف العمليات المالية المسجلة بدفتر اليومية حسب موضوعها ، أى أن أساس التصنيف موضوع العملية (شئ أو شخص معين حسب الأحوال) . ويسبق اسم كل موضوع بمصطلح **"حساب"** ، فالحساب عبارة عن صفحة أو أكثر (فى التشغيل اليدوى) أو سجل أو ملف (فى التشغيل الاليكترونى) تخصص لأحد العناصر المالية كالعقارات والأثاث و المدينين و الدائنين ورأس المال والمرتبات أو الايجار وغيرها ، فيقال مثلا حساب العقارات واختصارا (حـ / العقارات) وحساب الأثاث واختصارا (حـ / الأثاث) وهكذا . ويسجل بكل حساب العمليات المالية المتعلقة به بطريقة تمكن من التعرف على وضعه أو حالته (قيمته أو ماله أو ما عليه) وهو ما يطلق عليه مصطلح **" الرصيد "** أى قيمة الحساب الدفترية فى تاريخ معين والتى تعبر عن ناتج ما أسفرت عنه العمليات المالية المتعلقة به ، على سبيل المثال ، رصيد حـ / المرتبات فى ١٩٩٧/٣/٣١ ٣٠٠٠ جنيها ..

(٢) طبيعة العمليات المالية :

قد تكون العملية الاقتصادية تجارية عندما تتعامل الوحدة المحاسبية مع طرف أو أطراف أخرى (عملية خارجية) ، وقد تكون عملية داخلية أى لا تنطوى على تعامل خارجي . وتعرف العملية المالية بأنها عملية اقتصادية (خارجية أو داخلية) ذات أثر مالى . فالتعاقدات التى لا يترتب عليها أثر مالى بصفة آنية يؤجل تسجيلها فى الدفاتر المحاسبية حتى تحدث أثرها المالى ، فالتعاقد على ايجار مبنى كمقر للوحدة المحاسبية لا يسجل فى الدفاتر الا عند استحقاق الايجار أو سداده جزئيا أو كليا .

ويتم التمييز بين ثلاثة أنواع من العمليات المالية التى تحدث فى الوحدات المحاسبية على النحو التالى :

أ - العمليات التمويلية :

وهى العمليات المرتبطة بتدبير الوحدة المحاسبية للأموال اللازمة لتسيير عملياتها ، مثل رأس المال التى بدأت به الوحدة أعمالها وأية اضافات اليه أو مسحوبات منه ، وكذلك عمليات الاقتراض والاقراض وعمليات خدمتها من سداد وتحصيل القروض وفوائدها .

ب - العمليات الرأسمالية :

وهى العمليات المتعلقة بشراء واقتناء الأصول الثابتة التى تستخدمها الوحدة المحاسبية لتسيير عملياتها مثل شراء عقارات ، آلات ، وأثاث وغيرها من الموارد طويلة الأجل التى لا تقتنيها الوحدة بغرض بيعها. وكذلك عمليات التخلص من تلك الأصول فى حالات معينة أو فى نهاية عمرها الانتاجى .

جـ - العمليات الايرادية (التشغيلية) :

وهى العمليات المرتبطة بطبيعة نشاط الوحدة المحاسبية مثل شراء مواد وبضاعة ، سداد مصروفات كالمرتبات والانارة والتدفئة، الايرادات من قيمة السلع والخدمات المؤداة للعملاء ، تحصيل مديونيات العملاء ، وسداد المستحق للموردين ، وغيرها من العمليات الايرادية التى تتصف عادة بالدورية والتكرار .

(٣) طريقة القيد المزدوج :

تعتبر طريقة أو أسلوب القيد أو التسجيل السائد فى الدفاتر المحاسبية ، وتستند هذه الطريقة الى بديهيات رياضية وجبرية ، وأعراف متفق عليها بين المحاسبين . وتقضى طريقة القيد المزدوج بأن كل عملية أو حدث مالى له أثر مزدوج أى يؤثر على طرفين بشكل متساو ، ويشتمل كل طرف على بند أو أكثر من بنود العناصر المالية . ويطلق على الطرف الأول " **الطرف المدين** " وعلى الطرف الثانى "**الطرف الدائن** "، وقد يتكون الطرف المدين أو الدائن من حساب واحد أو أكثر حسب الأحوال . وقد استقر العرف المحاسبى على أن الطرف المدين يحتل " **الجانب الأيمن** " ويحتل الطرف الدائن " **الجانب الأيسر** " من الحساب بصفة عامة .

وتستمد خاصية التوازن الدائم التى تتسم بها المعادلة المحاسبية بصفة عامة والدفاتر والقوائم المحاسبية بصفة خاصة من اتباع طريقة القيد المزدوج كأسلوب للعمل المحاسبى . وسيتم فى فصل قادم التعرف على كيفية تطبيق طريقة القيد المزدوج .

(٤) الكشوف الدورية والموازين :

استفادة من خاصية التوازن الحسابى التى تتصف بها الدفاتر المحاسبية ورغبة من الادارة المحاسبية فى مراجعة والتحقق من سلامة العمل المحاسبى ، تعد العديد من الكشوف الدورية والموازين للتأكد من ذلك . ونتعرض فى هذا الكتاب بالتفصيل فى فصل قادم لأهم تلك الموازين "**ميزان المراجعة** " الذى يمثل كشفا يتضمن أسماء الحسابات بدفتر الأستاذ وأرصدتها فى نهاية فترة معينة للتحقق من التوازن الحسابى لمجموع أرصدة الحسابات كمؤشر مبدئى – بصفة عامة – للتعرف على مدى سلامة العمل المحاسبى .

العمليات المالية و المعادلة المحاسبية :

سبق الاشارة الى خاصية التوازن الحسابى المستمدة من طبيعة العمليات المحاسبية وازدواجية الأثر المالى المتوازن فى سجلات ودفاتر الوحدة المحاسبية . ويعرف ذلك بتوازن المعادلة المحاسبية أو معادلة الميزانية . وتتلخص الحالات التى يمكن أن يتخذها الأثر المالى فيما يلى :

أ – عمليات تؤثر على جانب الأصول فقط : نقص أو زيادة فى أصل أو أكثر يقابله زيادة أو نقص بنفس القيمة فى أصل آخر أو أكثر. أى تغير داخلى فى قيم بنود الأصول وليس فى مجموعها .

ب – عمليات تؤثر على جانب حقوق الملكية والالتزامات فقط : نقص أو زيادة فى حقوق الملكية أو فى خصم أو أكثر يقابله زيادة أو نقص بنفس القيمة فى حقوق الملكية أو فى خصم آخر أو أكثر . أى تغير داخلى فى قيم بنود حقوق الملكية والخصوم وليس تغيرا فى مجموعها .

جـ – عمليات تؤثر فى نفس الوقت على جانب الأصول وجانب حقوق الملكية والالتزامات : الزيادة (النقص) فى مجموع جانب الأصول يقابله زيادة (نقص) وبنفس القيمة فى مجموع جانب حقوق الملكية والخصوم .

ويتضح من تلك الحالات أن المعادلة المحاسبية (معادلة الميزانية) أو الميزانية العمومية تحتفظ على الدوام بالتوازن الحسابى بين جانبى المعادلة (جانبى الميزانية العمومية) . ونستعرض ذلك من خلال الحالة التوضيحية التالية .

حالة توضيحية رقم (١)

اعتزم الدكتور أحمد هانى انشاء مؤسسة لمزاولة مهنة المحاسبة والاستشارات المالية والادارية تحت أسم "الوكالة الدولية للتنمية الادارية والبيئية " يرمز لها باسم مختصر " ميديا " .

العملية الأولى – بداية النشاط :

فى أول يناير ١٩٩٧ بدأ أولى عملياته بفتح حساب جارى ببنك الاسكندرية فرع الزقازيق باسم المؤسسة وأودع به من أمواله الخاصة مبلغ ٢٠٠٠٠ جنيها خصصها كرأس مال يبدأ به أعمالها .

تحليل العملية :

يترتب على هذه العملية خلق مفردة " **حقوق الملكية** " (مصدر حصول الوحدة المحاسبية على المال) بمبلغ ٢٠٠٠٠ جنيه ، وخلق أصل " **نقدية** " يتمثل فى حقوق للوحدة المحاسبية لدى بنك الاسكندرية.

ويمكن صياغة المعادلة المحاسبية (معادلة الميزانية) بعد هذه العملية مباشرة على النحو التالى :

الأصـــول = الالتزامات + حقوق الملكية
٢٠٠٠٠ (نقدية بالبنك) = --- + ٢٠٠٠٠

وتظهر الميزانية العمومية بعد اجراء العملية الأولى كما يلى :

الوكالة الدولية للتنمية الادارية والبيئية (ميديا)
الميزانية العمومية
فى ١٩٩٧/١/١

	الأصـــول		الالتزامات
٢٠٠٠٠	نقدية		---
			حقوق الملكية
		٢٠٠٠٠	رأس المال (د. أحمد هنى)
٢٠٠٠٠	المجموع	٢٠٠٠٠	المجموع

العملية الثانية – تأجير مقر للوحدة :

فى ٢ يناير ١٩٩٧ تم تأجير شقة كمقر للوحدة بايجار شهرى قدره ٥٠٠ جنيه .

تحليل العملية :
لم يترتب على هذه العملية أية آثار مالية حيث أنها مجرد تعاقد ولم تستحق الخدمة أو سداد الايجار . وبالتالى ليس هناك تغيير فى مفردات المعادلة .

العملية الثالثة – شراء أثاث :

فى ٤ يناير تم تأثيث مقر الوحدة وبلغت تكلفة الأثاث ٦٠٠٠ جنيه سددت بشيكات .

تحليل العملية :

يترتب على هذه العملية ظهور أصل جديد (زيادة أصل) يطلق عليه مسمى "**الأثاث**" ونقص أصل آخر "**النقدية**" حيث تم السداد بشيك . أى أن العملية أحدثت تغيرا داخليا فى مكونات الأصول ولم يترتب عليها أى تغير فى مجموع جانب الأصول أو مجموع جانب الالتزامات وحقوق الملكية

وتصبح المعادلة المحاسبية (معادلة الميزانية) على النحو التالى :

الأصـــول = الالتزامات + حقوق الملكية

١٤٠٠٠ نقدية + ٦٠٠٠ أثاث = ---- + ٢٠٠٠٠

وتظهر الميزانية العمومية بعد اجراء هذه العملية على النحو التالى :

الوكالة الدولية للتنمية الادارية والبيئية (ميديا)
الميزانية العمومية
فى ١٩٩٧/١/٤

	الأصـــول		الالتزامات
١٤٠٠٠	نقدية		---
٦٠٠٠	أثاث		حقوق الملكية
		٢٠٠٠٠	رأس المال (د. أحمد هانى)
٢٠٠٠٠	المجموع	٢٠٠٠٠	المجموع

العملية الرابعة – شراء معدات وأجهزة :

فى ٥ يناير ١٩٩٧ اشترت الوحدة جهاز فاكس بمبلغ ٢٠٠٠ جنيه سددت بشيك .

تحليل العملية :

يترتب على هذه العملية ظهور أصل جديد (زيادة أصل) يطلق عليه مسمى "**أجهزة**" ونقص أصل آخر "**النقدية**" حيث تم السداد بشيك . أى أن العملية أحدثت تغيرا داخليا فى مكونات الأصول ولم يترتب عليها أى تغير فى مجموع الأصول وبالتالى فى مجموع جانب حقوق الملكية والالتزامات .

وتصبح المعادلة المحاسبية (معادلة الميزانية) على النحو التالى :

الأصـــول = الالتزامات + حقوق الملكية
١٢٠٠٠ نقدية + ٦٠٠٠ أثاث = --- + ٢٠٠٠٠
+ ٢٠٠٠ أجهزة

وتظهر الميزانية العمومية بعد اجراء هذه العملية على النحو التالى :

الوكالة الدولية للتنمية الادارية والبيئية (ميديا)
الميزانية العمومية
فى ١٩٩٧/١/٥

	الأصـــول		الالتزامات
١٢٠٠٠	نقدية		---
٦٠٠٠	أثاث		حقوق الملكية
٢٠٠٠	أجهزة	٢٠٠٠٠	رأس المال (د. أحمد هنى)
٢٠٠٠٠	المجموع	٢٠٠٠٠	المجموع

العملية الخامسة – شراء آلة تصوير :

فى ٧ يناير اشترت الوحدة آلة تصوير لزوم العمـل بمبلـغ ٨٠٠٠ جنيـه على الحساب من الشركة الهندسية .

تحليل العملية :

يترتب على هذه العملية زيادة أصل " أجهزة ومعدات " بمبلـغ ٨٠٠٠ جنيه مقابل خلق التزام " دائنون " علـى الوحـدة المحاسبية لسداد قيمـة آلـة التصوير فى المستقبل . وبالتالى يزداد جانب الأصـول بمبلـغ ٨٠٠٠ جنيـه ويزداد جانب الالتزامات وحقوق الملكية بنفس المبلغ .

وتصبح المعادلة المحاسبية (معادلة الميزانية) على النحو التالى :

الأصـــول = الالتزامات + حقوق الملكية
١٢٠٠٠ نقدية + ٦٠٠٠ أثاث = ٨٠٠٠ دائنون + ٢٠٠٠٠
+ ١٠٠٠٠ أجهزة

وتظهر الميزانية العمومية بعد اجراء هذه العملية على النحو التالى :

الوكالة الدولية للتنمية الادارية والبيئية (ميديا)
الميزانية العمومية
في ١٩٩٧/١/٧

	الأصـــول		الالتزامات
١٢٠٠٠	نقدية	٨٠٠٠	دائنون
٦٠٠٠	أثاث		حقوق الملكية
١٠٠٠٠	أجهزة	٢٠٠٠٠	رأس المال (د. أحمد هانى)
٢٨٠٠٠	المجموع	٢٨٠٠٠	المجموع

العملية السادسة – شراء كتب علمية مهنية لانشاء مكتبة:

في ١٠ منه اشترت الوحدة مجموعة من الكتب والمراجع العلمية والمهنية لانشاء مكتبة تكلفت ٢٠٠٠ جنيه سددت بشيك .

تحليل العملية :

يترتب على هذه العملية خلق أصل جديد "**المكتبة**" بتكلفة قدرها ٢٠٠٠ جنيه ، ونقص في أصل آخر " **النقدية** " بنفس المبلغ . وبالتالى تتغير مكونات عناصر الأصول ولا يتغير مجموعها ، وبالتالى لا يتغير مجموع جانب الالتزامات وحقوق الملكية .

وتصبح المعادلة المحاسبية (معادلة الميزانية) على النحو التالى :

الأصـــول = الالتزامات + حقوق الملكية
١٠٠٠٠ نقدية + ٦٠٠٠ أثاث = ٨٠٠٠ دائنون + ٢٠٠٠٠
+ ١٠٠٠٠ أجهزة + ٢٠٠٠ مكتبة

وتظهر الميزانية العمومية بعد اجراء هذه العملية على النحو التالى :

الوكالة الدولية للتنمية الادارية والبيئية (ميديا)
الميزانية العمومية
فى ١٩٩٧/١/١٠

	الأصـــول		الالتزامات
١٠٠٠٠	نقدية	٨٠٠٠	دائنون
٦٠٠٠	أثاث		حقوق الملكية
١٠٠٠٠	أجهزة	٢٠٠٠٠	رأس المال
٢٠٠٠	مكتبة		(د. أحمد هانى)
٢٨٠٠٠	المجموع	٢٨٠٠٠	المجموع

العملية السابعة – تحصيل ايرادات مقابل استشارات :

فى ١٢ منه حصلت الوحدة مبلغ ٢٥٠٠ جنيه قيمة أتعاب استشارات مالية وادارية قدمتها الوحدة لمؤسسة الشرق .

تحليل العملية :

يتحقق الايراد بمجرد اكتسابه وليس قبل ذلك ، وبما أن الوحدة قد قدمت الخدمة وأدتها لمؤسسة الشرق (العميل) فان الايرادات المكتسبة تعتبر ايرادات محققة وتمثل عناصر موجبة فى حقوق الملكية يترتب عليها زيادة تلك الحقوق . وحيث أن الايرادات المحققة تبلغ ٢٥٠٠ جنيه فانها تضاف الى "**حقوق الملكية –ايرادات**" ، وبما أنه تم تحصيل المبلغ بالكامل فان "**النقدية**" تزداد بنفس المبلغ . ويتمثل الأثر النهائى للعملية زيادة فى مجموع جانب الأصول قدرها ٢٥٠٠ جنيه يقابلها زيادة فى جانب الالتزامات وحقوق الملكية بنفس المبلغ .

وتصبح المعادلة المحاسبية (معادلة الميزانية) على النحو التالى :

الأصـــول = الالتزامات + حقوق الملكية

١٢٥٠٠ نقدية +٦٠٠٠ أثاث = ٨٠٠٠ دائنون + ٢٢٥٠٠
+ ١٠٠٠٠ أجهزة + ٢٠٠٠ مكتبة

وتظهر الميزانية العمومية بعد اجراء هذه العملية على النحو التالى :

الوكالة الدولية للتنمية الادارية والبيئية (ميديا)
الميزانية العمومية
في ١٩٩٧/١/١٢

	الأصـــول		الالتزامات
١٢٥٠٠	نقدية	٨٠٠٠	دائنون
٦٠٠٠	أثاث		حقوق الملكية
١٠٠٠٠	أجهزة	٢٢٥٠٠	رأس المال
٢٠٠٠	مكتبة		(د. أحمد هانى)
٣٠٥٠٠	المجموع	٣٠٥٠٠	المجموع

العملية الثامنة – سداد التزامات :

في ١٥ منه سددت الوحدة نصف المستحق عليها للشركة الهندسية من أصل قيمة آلة التصوير .

تحليل العملية :
المبلـغ المسدد يبلـغ ٤٠٠٠ جنيـه نصـف المستحق للشـركة الهندسـية (٨٠٠٠ ÷ ٢) ، ويترتب على عملية السداد نقص فى أصل "النقدية" ويقابلـه نقص مماثل فى التزام "الدائنون" . والأثر النهائى للعملية يتمثل فى نقـص فى مجموع الأصول بمبلغ ٤٠٠٠ جنيه يقابلـه نقـص فى جـانب الالتزامـات وحقوق الملكية بنفس المبلغ .

وتصبح المعادلة المحاسبية (معادلة الميزانية) على النحو التالى :

الأصـــول = الالتزامات + حقوق الملكية
٨٥٠٠ نقدية + ٦٠٠٠ أثاث = ٤٠٠٠ دائنون + ٢٢٥٠٠
+ ١٠٠٠٠أجهزة + ٢٠٠٠ مكتبة

وتظهر الميزانية العمومية بعد اجراء هذه العملية على النحو التالى :

الوكالة الدولية للتنمية الادارية والبيئية (ميديا)
الميزانية العمومية
في ١٩٩٧/١/١٥

	الأصـــول		الالتزامات
٨٥٠٠	نقدية	٤٠٠٠	دائنون --
٦٠٠٠	أثاث		حقوق الملكية
١٠٠٠٠	أجهزة	٢٢٥٠٠	رأس المال (د. أحمد هني)
٢٠٠٠	مكتبة		
٢٦٥٠٠	المجموع	٢٦٥٠٠	المجموع

العملية التاسعة – استحقاق ايرادات :

فى ١٨ منه استحق للوحدة ايرادات قدرها ٥٠٠٠ جنيه مقابل تصميم النظام المحاسبى للشركة المتحدة .

تحليل العملية :

كما سبق القول يستحق الايراد ويعترف به فى الدفاتر المحاسبية بمجرد اكتسابه (بيع السلعة أو تأدية الخدمة) ، ولذلك بالرغم من عدم تحصيل الايراد فانه يتم تسجيله كايراد مستحق يمثل زيادة فى "حقوق الملكية – ايرادات " يقابلها زيادة بنفس القيمة فى أصول الوحدة تتمثل فى خلق حقوق للوحدة طرف الغير (الشركة المتحدة) "المدينون" تستوجب تحصيلها منه فى المستقبل وفقا لشروط الائتمان الممنوح للعملاء . أى أن الأثر النهائى للعملية يتمثل فى زيادة مجموع الأصول بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه وزيادة فى جانب الالتزامات وحقوق الملكية بنفس المبلغ .

وتصبح المعادلة المحاسبية (معادلة الميزانية) على النحو التالى :

الأصـــول = الالتزامات + حقوق الملكية
٨٥٠٠ نقدية + ٦٠٠٠ أثاث = ٤٠٠٠ دائنون + ٢٧٥٠٠
+ ١٠٠٠٠ أجهزة + ٢٠٠٠ مكتبة
+ ٥٠٠٠ مدينون

وتظهر الميزانية العمومية بعد اجراء هذه العملية على النحو التالى :

الوكالة الدولية للتنمية الادارية والبيئية (ميديا)
الميزانية العمومية
في ١٩٩٧/١/١٨

	الأصـــول		الالتزامات
٨٥٠٠	نقدية	٤٠٠٠	دائنون
٥٠٠٠	مدينون		
٦٠٠٠	أثاث		حقوق الملكية
١٠٠٠٠	أجهزة	٢٧٥٠٠	رأس المال
٢٠٠٠	مكتبة		(د. أحمد هانى)
٣١٥٠٠	المجموع	٣١٥٠٠	المجموع

العملية العاشرة – مسحوبات شخصية :

فى ٢٠ منـه سددت الوحدة مبلـغ ١٥٠٠ جنيـه مصروفـات التليفـون والكهرباء الخاصة بمنزل الدكتور أحمد هانى .

تحليل العملية :
وفقـا لمفهـوم الوحـدة المحاسـبية السـابق الاشـارة اليـه ، فـان هـذه المصروفات لا تخص الوحدة المحاسبية (ميديا) وانمـا تمثـل مسـحوبات شخصية لصاحب الوحدة ، ويترتب عليها تخفيض استثمارات صاحب الوحدة أى تخفيض "حقوق الملكية" وتخفيض "النقدية" . ويتمثل الأثر النهائى للعملية فى نقص مجموع الأصول بمبلغ ١٥٠٠ جنيه وفى نقص مماثل فى جانب الالتزامات وحقوق الملكية .

وتصبح المعادلة المحاسبية (معادلة الميزانية) على النحو التالى :

الأصـــول = الالتزامات + حقوق الملكية
٧٠٠٠ نقدية + ٦٠٠٠ أثاث = ٤٠٠٠ دائنون + ٢٦٠٠٠
\+ ١٠٠٠٠ أجهزة + ٢٠٠٠ مكتبة
\+ ٥٠٠٠ مدينون

وتظهر الميزانية العمومية بعد اجراء هذه العملية على النحو التالى :

الوكالة الدولية للتنمية الادارية والبيئية (ميديا)
الميزانية العمومية
في ١٩٩٧/١/٢٠

	الأصـــول		الالتزامات
٧٠٠٠	نقدية	٤٠٠٠	دائنون
٥٠٠٠	مدينون		
٦٠٠٠	أثاث		حقوق الملكية
١٠٠٠٠	أجهزة	٢٦٠٠٠	رأس المال
٢٠٠٠	مكتبة		(د. أحمد هانى)
٣٠٠٠٠	المجموع	٣٠٠٠٠	المجموع

العملية الحادية عشر – تحصيل ايرادات مستحقة :

في ٢٥ منه سددت الشركة المتحدة مبلغ ٣٥٠٠ جنيه من المستحق عليها .

تحليل العملية :

لا تعتبر الايرادات التى سبق تسجيلها كايرادات مستحقة اضافة للايرادات (ايرادات جديدة) عند تحصيلها ، حيث أن عملية التحصيل تمثل تخفيضا لحقوق الوحدة طرف الشركة المتحدة (العملاء) . ويترتب على هذه العملية زيادة أصل "**النقدية**" ونقص أصل آخر "**المدينين**" ويتمثل الأثر النهائى للعملية فى تغير فى مكونات جانب الأصول زيادة أصل ونقص أصل آخر ولا يترتب عليها تغير فى مجموع جانبى الأصول أو الالتزامات وحقوق الملكية .

وتصبح المعادلة المحاسبية (معادلة الميزانية) على النحو التالى :

الأصـــول = الالتزامات + حقوق الملكية

١٠٥٠٠ نقدية + ٦٠٠٠ أثاث = ٤٠٠٠ دائنون + ٢٦٠٠٠
+ ١٠٠٠٠ أجهزة + ٢٠٠٠ مكتبة
+ ١٥٠٠ مدينون

وتظهر الميزانية العمومية بعد اجراء هذه العملية على النحو التالى :

الوكالة الدولية للتنمية الادارية والبيئية (ميديا)
الميزانية العمومية
في ١٩٩٧/١/٢٥

	الأصـــول		الالتزامات
١٠٥٠٠	نقدية	٤٠٠٠	دائنون
١٥٠٠	مدينون		
٦٠٠٠	أثاث		حقوق الملكية
١٠٠٠٠	أجهزة	٢٦٠٠٠	رأس المال
٢٠٠٠	مكتبة		(د. أحمد هنى)
٣٠٠٠٠	المجموع	٣٠٠٠٠	المجموع

العملية الثانية عشر – سداد مصروفات :

في ٣٠ منه دفعت الوحدة ايجار شهر يناير وقدره ٥٠٠ جنيه :

تحليل العملية :

تسجل المصروفات ويعترف بها فى الدفاتر المحاسبية بمجرد الحصول على الخدمة ، وتمثل المصروفات عناصر سالبة فى حقوق الملكية أى أنها تمثل تخفيضا فيها . يترتب على هذه العملية نقص أصل "**النقدية**" ، ونقص "**حقوق الملكية – مصروفات**" وبالتالى فان الأثر النهائى للعملية يتمثل فى نقص فى جانب الأصول بمبلغ ٥٠٠ جنيه وفى نقص فى جانب الالتزامات وحقوق الملكية بنفس المبلغ .

وتصبح المعادلة المحاسبية (معادلة الميزانية) على النحو التالى

الأصـــول = الالتزامات + حقوق الملكية

١٠٠٠٠ نقدية + ٦٠٠٠ أثاث = ٤٠٠٠ دائنون + ٢٥٥٠٠
+ ١٠٠٠٠ أجهزة + ٢٠٠٠ مكتبة
+ ١٥٠٠ مدينون

وتظهر الميزانية العمومية بعد اجراء هذه العملية على النحو التالى :

الوكالة الدولية للتنمية الادارية والبيئية (مرديا)
الميزانية العمومية
في ١٩٩٧/١/٣٠

	الأصـــول		الالتزامات
١٠٠٠٠	نقدية	٤٠٠٠	دائنون
١٥٠٠	مدينون		
٦٠٠٠	أثاث		حقوق الملكية
١٠٠٠٠	أجهزة	٢٥٥٠٠	رأس المال
٢٠٠٠	مكتبة		(د. أحمد هدى)
٢٩٥٠٠	المجموع	٢٩٥٠٠	المجموع

العملية الثالثة عشر – سداد مصروفات :

في ٣١ منه دفعت الوحدة مرتبات العاملين وقدرها ١٥٠٠ جنيه .

تحليل العملية :

يترتب على هذه العملية نقص أصل "النقدية" ، ونقص **"حقوق الملكية – مصروفات"** نظرا لأن المصروفات كما سبق القول تمثل عناصر سالبة في حقوق الملكية . وبالتالي فان الأثر النهائي للعملية يتمثل في نقص في جانب الأصول بمبلغ ١٥٠٠ جنيه وفي نقص في جانب الالتزامات وحقوق الملكية بنفس المبلغ .

وتصبح المعادلة المحاسبية (معادلة الميزانية) على النحو التالي :

الأصـــول = الالتزامات + حقوق الملكية
٨٥٠٠ نقدية + ٦٠٠٠ أثاث = ٤٠٠٠ دائنون + ٢٤٠٠٠
+ ١٠٠٠٠ أجهزة + ٢٠٠٠ مكتبة
+ ١٥٠٠ مدينون

وتظهر الميزانية العمومية بعد اجراء هذه العملية على النحو التالي :

الوكالة الدولية للتنمية الادارية والبيئية (ميديا)
الميزانية العمومية
في ١٩٩٧/١/٣١

	الأصـــول		الالتزامات
٨٥٠٠	نقدية	٤٠٠٠	دائنون
١٥٠٠	مدينون		
٦٠٠٠	أثاث		حقوق الملكية
١٠٠٠٠	أجهزة	٢٤٠٠٠	رأس المال
٢٠٠٠	مكتبة		(د. أحمد هانى)
٢٨٠٠٠	المجموع	٢٨٠٠٠	المجموع

عرض ملخص متتابع لمعادلة الميزانية :

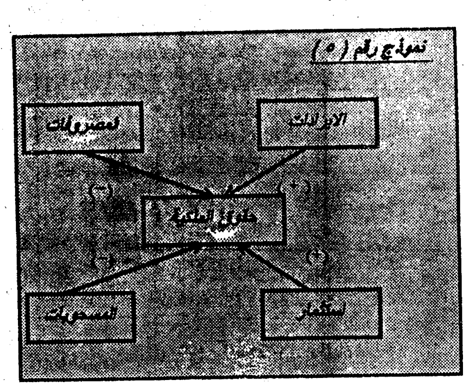
من التحليل السابق للعمليات المالية الواردة بالحالة التوضيحية رقم (١) ، يمكن عرض أثر تلك العمليات على معادلة الميزانية في صورة ملخصة متصلة عن شهر يناير ١٩٩٧ كما يلي :

معادلة الميزانية (شكل ملخص متتابع)

بيان	الأصـــــول					التزامات	حقوق الملكية	
	نقدية	أثاث	أجهزة	مكتبة	مدينون	دائنون	رأس المال	التغير
(١)	٢٠٠٠٠						٢٠٠٠٠	استثمار
(٢)	--	--	--	--	--	--	--	--
(٣) رصيد	(-) ٦٠٠٠ ١٤٠٠٠	(+) ٦٠٠٠ ٦٠٠٠					 ٢٠٠٠٠	
(٤) رصيد	(-) ٢٠٠٠ ١٢٠٠٠	 ٦٠٠٠	(+) ٢٠٠٠ ٢٠٠٠				 ٢٠٠٠٠	
(٥) رصيد		 ٦٠٠٠	(+) ٨٠٠٠ ١٠٠٠٠			(+) ٨٠٠٠ ٨٠٠٠	 ٢٠٠٠٠	
(٦) رصيد	(-) ٢٠٠٠ ١٠٠٠٠	 ٦٠٠٠	 ١٠٠٠٠	(+) ٢٠٠٠ ٢٠٠٠		 ٨٠٠٠	 ٢٠٠٠٠	
(٧) رصيد	(+) ٢٥٠٠ ١٢٥٠٠	 ٦٠٠٠	 ١٠٠٠٠	 ٢٠٠٠		 ٨٠٠٠	(+) ٢٥٠٠ ٢٢٥٠٠	ايرادات (أتعاب)
(٨) رصيد	(-) ٤٠٠٠ ٨٥٠٠	 ٦٠٠٠	 ١٠٠٠٠	 ٢٠٠٠		(-) ٤٠٠٠ ٤٠٠٠	 ٢٢٥٠٠	
(٩) رصيد	 ٨٥٠٠	 ٦٠٠٠	 ١٠٠٠٠	 ٢٠٠٠	(+) ٥٠٠٠ ٥٠٠٠	 ٤٠٠٠	(+) ٥٠٠٠ ٢٧٥٠٠	ايرادات (أتعاب)
(١٠) رصيد	(-) ١٥٠٠ ٧٠٠٠	 ٦٠٠٠	 ١٠٠٠٠	 ٢٠٠٠	 ٥٠٠٠	 ٤٠٠٠	(-) ١٥٠٠ ٢٦٠٠٠	 مسحوبات
(١١) رصيد	(+) ٣٥٠٠ ١٠٥٠٠	 ٦٠٠٠	 ١٠٠٠٠	 ٢٠٠٠	(-) ٣٥٠٠ ١٥٠٠	 ٤٠٠٠	 ٢٦٠٠٠	
(١٢) رصيد	(-) ٥٠٠ ١٠٠٠٠	 ٦٠٠٠	 ١٠٠٠٠	 ٢٠٠٠	 ١٥٠٠	 ٤٠٠٠	(-) ٥٠٠ ٢٥٥٠٠	مصروفات (ايجار)
(١٣) رصيد	(-) ١٥٠٠ ٨٥٠٠	 ٦٠٠٠	 ١٠٠٠٠	 ٢٠٠٠	 ١٥٠٠	 ٤٠٠٠	(-) ١٥٠٠ ٢٤٠٠٠	مصروفات (مرتبات)

العمليات المالية وأثرها على حقوق الملكية :

من التحليل السابق للعمليات المالية الواردة بالحالة التوضيحية رقم (١) ، يمكن تلخيص أثر العمليات المالية على مفردة حقوق الملكية (المشروع الفردى) فى النموذج رقم (٥) .



التقارير المالية (القوائم المالية) للوكالة الدولية (ميديا) :

من التحليل السابق للعمليات المالية الواردة بالحالة التوضيحية رقم (١) وبصفة خاصة معادلة الميزانية الملخصة ، يمكن اعداد قائمة الدخل ، وقائمة التغير فى حقوق الملكية ، وقائمة المركز المالى للوكالة الدولية (ميديا) على النحو التالى :

الوكالة الدولية للتنمية الادارية والبيئية (ميديا)
قائمة الدخل
عن شهر يناير ١٩٩٧

الايرادات :		
قيمة خدمات محاسبية واستشارات		٧٥٠٠
المصروفات التشغيلية :		
مرتبات	١٥٠٠	
ايجار	٥٠٠	
		٢٠٠٠
صافي الدخل		٥٥٠٠

الوكالة الدولية للتنمية الادارية والبيئية (ميديا)
قائمة التغير فى حقوق الملكية
فى نهاية شهر يناير ١٩٩٧

حقوق الملكية فى ١٩٩٧/١/١ د. أحمد هانى (رأس المال)	٢٠٠٠٠	
(+) صافى دخل الشهر	٥٥٠٠	
		٢٥٥٠٠
(–) مسحوبات خلال الشهر		١٥٠٠
حقوق الملكية فى ١٩٩٧/١/٣١ د. أحمد هانى (رأس المال)		٢٤٠٠٠

الوكالة الدولية للتنمية الادارية والبيئية (ميديا)
الميزانية العمومية
فى ١٩٩٧/١/٣١

	الأصـــول		الالتزامات
٨٥٠٠	نقدية	٤٠٠٠	دائنون
١٥٠٠	مدينون		
٦٠٠٠	أثاث		حقوق الملكية
١٠٠٠٠	أجهزة	٢٤٠٠٠	رأس المال
٢٠٠٠	مكتبة		(د. أحمد هانى)
٢٨٠٠٠	المجموع	٢٨٠٠٠	المجموع

أسئلة وتدريبات

أولا : ناقش باختصار العبارات التالية :
(مع العلم بأن بعضها صحيح وبعضها خطأ والبعض الآخر ناقص ومبتور)

- توصف المحاسبة بأنها لغة الأعمال .
- جوهر المحاسبة يتمثل فى أنها نظام لانتاج وتوصيل المعلومات للمستخدمين (متخذى القرارات) .
- تهتم المحاسبة المالية بالمستخدمين الخارجيين ، بينما تهتم المحاسبة الادارية بالمستخدمين الداخليين .
- تمثل مراجعة وتدقيق الحسابات وما يتضمنه تقرير مراقب الحسابات من معلومات تأكيد وتعظيم لمصداقية التقارير المالية .
- تعتمد المحاسبة الضريبية على تطبيق القواعد الواردة فى قانون الضرائب لتحديد الوعاء الضريبى أكثر من اعتمادها على المبادئ المحاسبية المتعارف عليها ، وبالتالى ينكمش دور المحاسب فيها .
- طرفى المحاسبة المالية هما المحاسبون (معدو التقارير) ومتخذو القرارات (مستخدمو المعلومات المحاسبية) .
- ليس هناك فرق من حيث التأهيل أو الوظيفة أو المسئوليات بين المحاسب الخاص والمحاسب العام (القانونى) .
- يتلقى المحاسب التوجيهات والتعليمات من ماسك الدفاتر التى تمكنه من تنفيذ العمل المحاسبى .
- أدى استخدام الحاسب الآلى فى العمل المحاسبى الى الاستغناء عن الوظائف المحاسبية وكثير من العاملين فى الحقل المحاسبى .
- التزام أعضاء مهنة المحاسبة بآداب وسلوك المهنة يعكس اهتمامهم وتمسكهم بالاعتبارات الأخلاقية فى مجال عملهم .
- المحاسبة كمهنة تخدم أعضائها فقط ، ولا تخدم المجتمع والصالح العام ككل .
- تهدف المحاسبة بصفة عامة الى اجراء عمليات الطرح والجمع والقسمة والعمليات الحسابية والجبرية الأخرى .
- تهدف المحاسبة المالية فقط الى تحديد (قياس) نتيجة الأعمال من ربح أو خسارة .

– تعكس المعادلة المحاسبية فى شكلها البسيط التوازن الذاتى الدائم للنظام المحاسبى .
– يتساوى فى بعض الأحوال مجموع الأصول والخصوم مع مجموع حقوق الملكية .
– فى معظم الأحوال تتساوى حقوق الملكية مع صافى القيمة (القيمة الباقية) ، بينما لا تتساوى مع صافى الأصول (مجموع الأصول مطروحا منه مجموع الالتزامات) .
– تتأثر مفردة حقوق الملكية بعنصرى الايرادات والمصروفات فقط بصرف النظر عن معاملات المالك مع الوحدة المحاسبية .
– تعرض قائمة المركز المالى أصول وخصوم وحقوق الملكية بينما تعرض الميزانية العمومية عناصر الايرادات والمصروفات .
– قائمة الدخل تعرض القيمة الصافية فى بداية الفترة والقيمة الصافية فى نهايتها .
– تظهر قائمة التغير فى حقوق الملكية رصيد حقوق الملكية فى أول الفترة ، والتغيرات التى حدثت فيها خلال الفترة ، ورصيد حقوق الملكية فى آخر الفترة .
– تعكس قائمة التدفقات النقدية الاتجاه الحديث للنظم المحاسبية وسعيها الدائم لتقديم معلومات أكثر نفعا وقيمة للمستخدمين .

ثانيا : أكتب مذكرات مختصرة عن كل مما يلى :

– الوحدة المحاسبية .
– الموضوعية .
– مقابلة الايرادات بالمصروفات .
– المبادئ المحاسبية المتعارف عليها .
– شركات الأشخاص وشركات الأموال .

ثالثا : ما رأيك فى التساؤلات التالية :

(١) استوقفك أحد أقاربك وقال لك ، بصفتك دارسا للمحاسبة ، فقد صادفت اليوم أثناء قراءة جريدة الأهرام قائمة الدخل والميزانية العمومية لاحدى شركات القطاع العام المنشورة بالجريدة ، أرجو أن تجيبنى عن بعض ملاحظاتى وتساؤلاتى على تلك القوائم :

– قيمة الأراضى والمبانى منخفضة جدا مما يدعوننى الى القول بأنها لا تعبر عن القيمة السوقية لها الآن ، ألا تعتقد ذلك ؟ وهل هنـــاك مـــبرر لذلك؟

– تم تجميع قيم الأصول المقتناة خلال سنوات طويلة سابقة دون تفرقة بين القيمة الحقيقية للجنيه المصرى فى تاريخ شراء كل أصل ، وبالتالى فـان العملية كأننا نجمع برتقال على موز على تفاح .

– القوائم معدة عن فترة ماليـة تنتهى فـى أخـر يونيـو ١٩٩٧ ، فمـاذا يعنى ذلك ، هل كل عام تعد تلك القوائم ولماذا هذا الجهد والتكلفـة ؟، ولمـاذا آخر يونية ومتى بدأت الفترة المالية ؟

(٢) لاحظت أيضا يا قريبى العزيز ما يلى عند الاطـلاع علـى القوائم المالية المشار اليها المنشورة فى الجريدة :

– أن الأصول والخصوم مرتبة فى مجموعات أعتقد أنهـا متجانسـة ، هل هذا صحيح وما الداعى الى ذلك ؟

– مرفقا بالقوائم ومنشورا معها ما يسمى تقرير مراقب الحسابات ، من هو مراقب الحسابات ؟ ، وقد احتوى على عبارة أنـه يقـر بـأن قائمـة الدخـل تعبر عن نتـائج الأعمـال وأن الميزانيـة العموميـة تظهـر المركــز المــالى للشركة ، وأنه تم اعدادهما وفقا لما تقضى به المبـادئ المحاسبية المتعـارف عليها ، ماذا يقصد بذلك وما هى أهمية هذا التقرير ؟

(٣) لاحظت أيضا يا قريبى العزيز ما يلى عند الاطـلاع علـى القوائم المالية المشار اليها المنشورة فى الجريدة :

– هنـاك قائمـة أخـرى منشـورة أطلـق عليهـا قائمـة التغير فـى حقـوق الملكية ، ماذا يقصد بالتغير ؟ ، ومـا هـى مصـادره ؟ ، وأثـره النهـائى علـى قيمة الوحدة المحاسبية ؟

– هناك اختلاف فى شكل قائمة الدخل عن الميزانية العمومية ، فقائمـة الدخل ليس لها جانبين أما الميزانية العمومية لها جانب أيمن وجانب أيسـر ، هل هذا صحيح ؟ ، واذا كان صحيحا فما سبب هذا الاختلاف بينهما ؟

– لقد تساوى جانبى الميزانية ، بينما انتهت قائمة الدخل بمتمم حسـابى أطلق عليه صافى الدخل ، لماذا لم تتوازن عناصر قائمة الدخل ، أليس ذلـك اشارة الى وجود أخطاء فى الدفاتر ؟ واذا كانت قائمة الدخل صحيحة فلمـاذا تختلف عن الميزانية فى هذا الشان ؟

– لاحظت أيضا أن قائمة التغير فى حقوق الملكية اختلفت عن قائمة الدخل وقائمة المركز المالى ، فى أنها بدأت برصيد وحدثت اضافات واستبعادات ثم انتهت برصيد ، ماذا يعنى ذلك الاختلاف ؟

رابعا : المطلوب ابداء رأيك فيما يلى :

(١) هل يمكن أن تحدث عملية مالية معينة نقصا فى أحد الأصول دون أن تؤثر على أى بند من بنود جانب الالتزامات وحقوق الملكية .

(٢) بفرض أنك تملك احدى المنشآت التجارية ، وقد ظهرت مفردة حقوق الملكية فى ميزانية الوحدة فى آخر عام ١٩٩٦ بقيمة مقدارها ٥٠٠٠٠ جنيه ، وقد جاءك أحد المنافسين لك وعرض عليك شراء منشأتك بمبلغ ٥٠٠٠٠ جنيه ، هل توافق على ذلك ؟ مع تبرير اجابتك بالموافقة أو عدمها .

(٣) بصفتك المحاسب لاحدى الوحدات ، فقد أبدى صاحب الوحدة استيائه من رقم الربح الظاهر فى قائمة الدخل قائلا أن السبب فى انخفاض صافى الربح راجع الى اظهار مقر المبنى (العقارات) فى ميزانية الوحدة بالتكلفة التى انفقت على شراء قطعة الأرض مضافا اليها تكلفة البناء منذ ما يقرب من ربع قرن . بماذا ترد على وجهة نظر صاحب الوحدة .

(٤) بصفتك المحاسب لاحدى الوحدات وصلتك قصاصة من الورق من رئيسك يذكر فيها أن الوحدة اشترت آلات بمبلغ ١٢٠٠٠ جنيه ويطلب منك تسجيلها فى الدفاتر فورا .

(٥) قامت أحدى شركات شراء وبيع السيارات بشراء ٥٠ سيارة جديدة من شركة النصر و ٣ سيارات مستعملة من الأفراد ، وقد أصر صاحب الشركة على تسجيل السيارات الجديدة ضمن الأصول الثابتة على اعتبار أن لها كيان مادى ملموس وتعمر لعشرات السنين ، بينما اقتنع بتسجيل السيارات المستعملة كأصول متداولة لأنه يتوقع أنها لا تعمر أكثر من ٣ سنوات .

خامسا : أذكر أمثلة للعمليات المالية التى تؤدى الى :

(١) زيادة فى أحد الأصول وزيادة فى حقوق الملكية مع عدم التأثير على بنود الالتزامات .

(٢) زيادة فى أحد بنود الأصول وزيادة فى أحد بنود الالتزامات مع عدم التأثير على حقوق الملكية ..
(٣) نقص فى أصل وزيادة فى أصل آخر بنفس القيمة .
(٤) نقص فى أحد بنود الخصوم ونقص فى أصل بنفس القيمة .
(٥) زيادة فى أصل ونقص فى قيمة أصل آخر وزيادة فى قيمة أحد بنود الخصوم مع عدم التأثير على حقوق الملكية .
(٦) نقص فى أحد الأصول ونقص فى حقوق الملكية مع عدم تأثيرها على بنود الالتزامات .
(٧) نقص فى أحد الأصول ونقص فى أحد بنود الالتزامات مع عدم التأثير على حقوق الملكية ..
(٨) زيادة فى أصل وزيادة فى أصل آخر وزيادة فى حقوق الملكية مع التأثير على بنود الالتزامات .
(٩) زيادة فى أصل ونقص فى أصل آخر وزيادة فى أحد بنود الخصوم مع عدم التأثير على حقوق الملكية .

سادسا : حالة تطبيقية :

تخرج عادل الشيخ من كلية التجارة فى العام قبل الماضى ، وفكر فى أن يستثمر ما حصله خلال سنوات الدراسة من معلومات تجارية ، فقرر الاشتغال بالتجارة والبدء ببعض الأموال التى ادخرها وما قدمه اليه والده من أموال كهبة لا ترد ، كما تقدم للحصول على قرض من صندوق التنمية الاجتماعى الذى يهدف الى خلق فرص لمشروعات الشباب بمساعدة جمعية رجال الأعمال بالزقازيق .

وقد وقع اختياره على انشاء مكتب للحاسب الآلى يؤدى خدمات كتابة المذكرات والكتب والرسائل العلمية وأيضا للألعاب التى يفضلها الأطفال والشباب ، أطلق عليه مكتب الشيخ للكمبيوتر .

كانت البداية فى أول يوليو ١٩٩٧ حيث خصص مبلغ ٥٠٠٠ جنيه للبدء فى النشاط أودعها خزينة المكتب .
فى ٥ يوليو اشترى جهاز تكييف بمبلغ ٣٠٠٠ جنيه نقدا .

في ٧ منه اشترى أثاث (مكاتب وترابيزات وكراسي) بمبلغ ٢٠٠٠ جنيه من شركة عمر أفندى واتفق على سداد نصف القيمة بعد عشرة أيام والنصف الآخر بعد شهر من تاريخه

في ١٠ منه حصل على قرض من صندوق التنمية الاجتماعى قدره ٢٥٠٠٠ جنيه أودعت الخزينة .

في ١٢ منه اشترى أجهزة حاسب آلي وطابعات بمبلغ ٢٠٠٠٠ جنيه من شركة أدفاك للحاسبات وقد سدد من قيمتها ١٥٠٠٠ جنيها على الفور والباقى سيسدد بعد خمسة عشر يوما .

في في ١٣ منه اشترى برامج متعددة للحاسب الآلى بلغت تكلفتها ١٥٠٠ جنيه سددت قيمتها نقدا .

في ١٥ منه سدد ايجار مقر المكتب عن شهر يوليو وقدره ٥٠٠ جنيه

في ١٧ منه سدد نصف قيمة الأثاث المشترى في ٧ منه .

في ٢٢ منه سدد باقى المستحق عليه لشركة أدفاك .

في ٢٣ منه حصل مبلغ ١٠٠٠ جنيه ايراد كتابة رسالة علمية .

في ٢٤ منه سدد مرتبات ومهايا للعاملين بالمكتب عن شهر يوليو قدرها ٤٠٠ جنيه .

في ٢٥ منه استحقت ايرادات عن كتابة كتب ومذكرات علمية لكلية التجارة بالزقازيق قدرها ٢٢٠٠ جنيه .

في ٢٦ منه سدد مبلغ ١٠٠ جنيه مكافأة للعاملين .

في ٢٧ منه حصل مبلغ ١٠٠٠ جنيه من الايراد المستحق على احدى كليات الجامعة .

في ٢٨ منه سحب عادل الشيخ مبلغ ٢٠٠ جنيه لاستخدامه الشخصى .

في ٣١ منه سدد مبلغ ١٥٠ جنيه مصروفات انارة ومياه ، ومبلغ ٢٥٠ جنيه مصروفات تليفون .

المطلوب :

(١) اعداد معادلة الميزانية خلال شهر يوليو ١٩٩٧ في شكلها المتتابع.

(٢) اعداد قائمة الدخل وقائمة التغير في حقوق الملكية عن شهر يوليو ١٩٩٧ وقائمة المركز المالى في نهاية هذا الشهر .

الفصل الثانى

تحليل ومعالجة البيانات المحاسبية

نتعرض فى هذا الفصل للنشاط المحاسبى الفنى الاجرائى الذى يشكل النظام المحاسبى فى أى وحدة ، ويطلق على ذلك *"دورة العمل المحاسبى أو الدورة المحاسبية"* والتى تبدأ بتحليل العمليات المالية وادخال البيانات المحاسبية المرتبطة بها ، ثم اجراء المعالجات المحاسبية من تصنيف وتلخيص وتخزين واستخراج وعرض المعلومات المحاسبية .

التحليل المحاسبى للعمليات

يقصد بالتحليل المحاسبى فى هذه المرحلة من الكتاب ، حصر ودراسة وفحص العمليات الاقتصادية لتحديد عدة أمور ، أهمها :

(١) **العملية المالية** – هل العملية الاقتصادية ذات أثر مالى أم لا ؟ ، بمعنى هل تؤثر العملية على بعض العناصر المالية (عناصر معادلة الميزانية) أم لا ؟ فاذا كانت العملية الاقتصادية ذات أثر مالى ، فانها تستوجب ادخالها (تسجيلها) فى الدفاتر المحاسبية . بعض العمليات الاقتصادية لا يترتب عليها أثارا مالية كالاتفاقات والتعاقدات ، كما أن بعض العمليات الداخلية لا تسجل فى نظام المحاسبة المالية بينما تسجل فى نظم محاسبية أخرى كمحاسبة التكاليف على سبيل المثال .

(٢) **تحديد أطراف العملية** – أى تحديد بنود العناصر المالية (بنود معادلة الميزانية) التى تأثرت بهذه العملية ، وتؤثر كل عملية مالية على بندين أو أكثر من بنود العناصر المالية .

(٣) **مقدار الأثر المالى** – أى تحديد قيمة (مبلغ) العملية التى يتم ادخالها (تسجيلها) فى الدفاتر المحاسبية ، ويندرج ذلك تحت ما يسمى بالقياس المحاسبى . ويشترط لادخال العملية فى الدفاتر المحاسبية امكانية قياس أثرها المالى ، فالعمليات التى لا يمكن قياسها يتعذر ادخالها الدفاتر المحاسبية النظامية .

(٤) **التوجيه المحاسبى** – وهى الكيفية التى يتم وفقا لها ادخال العملية فى الدفاتر المحاسبية ، أى تحديد البند (طرف) أو البنود (أطراف) المدينة والدائنة للعملية المالية وفقا لما تقضى به الطريقة أو النظام السائد لمعالجة البيانات المحاسبية "*نظام القيد المزدوج*" .

وتعتبر مهمة أو وظيفة التحليل المحاسبى بالمفهوم السابق من أهم خطوات العمل المحاسبى ، حيث تعتمد سلامة ودقة العمل المحاسبى ككل على سلامة ودقة تحليل العمليات الاقتصادية . لذلك سوف نتعرض بالتفصيل لعملية التحليل المحاسبى للعمليات من خلال ما يدور من مناقشات فى الجزء التالى .

أولا : المستندات والدورة المستندية :

تعكس المستندات حقيقة العملية الاقتصادية ، وتمثل بالنسبة للمحاسب دليل الادخال (التسجيل المحاسبى) فى الدفاتر المحاسبية ، أى أنها المصدر أو المادة التى يستقى منها المحاسب البيانات المحاسبية .

وتتعدد أنواع المستندات مثل الفواتير ، الايصالات ، الاشعارات ، الكشوف ، الأذون ، وغيرها ، ويطلق على المستندات المستخدمة فى الوحدة " **المجموعة المستندية** " التى يتم توصيفها وتصميمها بدقة ، كما يتم تحديد أسلوب تداولها أو ما يطلق عليه "*الدورة المستندية*" ، أى خطوط سير المستندات من قسم أو ادارة الى أخرى داخل الوحدة أو مع الأطراف الخارجية .

على سبيل المثال عملية بيع بضاعة فى احدى الوحدات تتطلب اعداد فاتورة البيع من أصل وعدة صور ، فاذا كانت العملية نقدية يعطى العميل

أصل الفاتورة ، وترسل صورة للخزينة لتحصيل القيمة ، وأخرى للمخـــازن التى تقوم بموجبها بتسليم البضاعة للعميل واستنزالها من المخزون .

ثانيا : القياس المحاسبى :

يقضى المبدأ العام فى المحاسبة أن يتم القياس أو التقييم على أساس "*القيمة العادلة*" فى تاريخ اجراء العملية الاقتصادية ، أى بمقدار ما تم التضحية به من موارد اقتصادية (نقدية أو ما يعادلها) فى سبيل الحصول على الخدمة أو الأصل على سبيل المثال . فاذا تم شراء آلة فان قيمتها المدخلة فى الدفاتر تتمثل فى سعر شرائها مضافا اليه المصروفات الأخرى من شحن ونقل وتأمين وتركيب وتجريب ، أى التكلفة حتى تصبح صالحة للاستخدام .

وتحديد القيمة العادلة ليس سهلا فى جميع الأحوال ، ففى المثال السـابق تم تحديدها نتيجة لعوامل السوق فى عملية تبادلية مع طرف خارجي مقابل التضحية بنقدية ، وبالتالى فان السعر يعكس القيمة السوقية العادلة ، أما فى حالات كثيرة قد لا تكون التضحية (المقابل) فى صورة نقدية أو قد لا تتوافر فى عملية التبادل اعتبارات أو عوامل السوق . على سبيل المثال ، اذا قدم المالك أصلا عينيا كجزء من استثماراته (حصة عينية) ، فان القياس هنا يعتمد على سعر المثل (سعر أصل مشابه) فى السوق ، أو التثمين بواسطة المختصين اذا لم يكن يتداول هذا الأصل فى السوق .

وتعبر القيمة العادلة التى يتم ادخالها فى الدفاتر فى تاريخ حدوث العملية عن تكلفة تاريخية (أسعار) ، ولا يعنى القياس وفقا للقيمة العادلة أن يتم تعديل التكلفة المسجلة فى الدفاتر لتعكس التغيرات فى القيم السوقية بعد تاريخ حدوث العملية عملا بمبدأ التكلفة التاريخية الذى سبق الاشارة اليه كمفهوم أساسى فى المحاسبة .

ثالثا : تخزين المعلومات فى الحسابات :

يتم تسجيل وتخزين الآثار المالية للعمليات فى سجلات ورقية (السجل قد يكون صفحة أو أكثر أو بطاقة فى التشغيل اليدوى) أو فى مساحة على وسائط التخزين (مساحة على الأقراص المرنة أو الصلبة أو الاسطوانات أو

غيرها فى التشغيل الآلى) . ويطلق على السجل سواء كان صفحة أو بطاقة أو مساحة على قرص أو اسطوانة فى النظام المحاسبى *" الحساب "* ، ومجموعة الحسابات المستخدمة فى الوحدة المحاسبية تشكل ما يطلق عليه فى النظام المحاسبى *" دفتر الأستاذ "* فى التشغيل اليدوى و *" ملف الأستاذ "* فى التشغيل الآلى . ويصمم النظام المحاسبى بحيث يتم تخصيص حساب منفصل لكل بند من بنود العناصر المالية . ويسجل فى كل حساب الأثر المالى (الزيادة والنقص) الذى تحدثه كل عملية فى العنصر الذى يخصص له الحساب .

(أ) أهم الحسابات المستخدمة :

ويتوقف عدد الحسابات المستخدمة فى وحدة محاسبية معينة على طبيعة نشاطها ، حجمها ، وطريقة تصميم النظام المحاسبى من حيث مدى التفصيل والتحليل المرغوب . ونتعرض فيما يلى لأهم الحسابات التى يشيع استخدامها فى معظم الوحدات المحاسبية :

(١) حسابات الأصول :

يخصص لكل مفردة أو بند من بنود الأصول أو كل مجموعة متشابهة منها حسابا منفصلا يسجل به العمليات المتعلقة بكل منها ، وبصفة عامة نتعرض لأهم حسابات الأصول التى يشيع استخدامها فى معظم النظم المحاسبية وذلك على النحو التالى :

حساب النقدية :

يقصد بالنقدية كأصل من أصول الوحدة المحاسبية كافة العملات النقدية الورقية والمعدنية ، والشيكات والحوالات البريدية والبنكية . ويخصص لهذا الأصل حسابا يسمى حساب النقدية (حـ/ النقدية) يسجل به زيادة ونقص النقدية الناتجة عن العمليات المالية . ويمثل رصيد هذا الحساب فى تاريخ معين النقدية المتوافرة فى خزينة الوحدة مضافا اليها النقدية المودعة فى البنك فى ذلك التاريخ .

حساب المدينون :

يقصد بـالمدينين كـأصل من أصـول الوحـدة المحاسبية حقوقهـا طـرف الغير ، وبصفة خاصة طرف عملائها نتيجة البيع بالأجل (على الحسـاب) . ويخصص لهذا الأصل حسابا يسمى حساب المدينين (حـ/ المدينين) يسجل به زيادة ونقص حقوق الوحـدة طـرف العمـلاء الناتجـة عن العمليـات الماليـة . ويعبر رصيد هذا الحساب فـى تـاريخ معين عن الحقوق طـرف العمـلاء . وحتى يمكن معرفة المستحق على كل مدين أو عميـل على حدة ، فانـه يتم تخصيص حسابا فرعيا منفصلا لكل منهم نؤجل الحديث عنه لمرحلـة قادمـة من هذا الكتاب .

حساب أوراق القبض :

يقصـد بـأوراق القبض كـأصل من أصـول الوحـدة المحاسبية حقوقهـا طرف الغير ، وبصفة خاصة عملائها نتيجة للبيع الأجل والتى تم اثباتها فـى أوراق تجارية (الكمبيالات والسندات الاذنيـة) ، وأطلق عليهـا أوراق قبض لأن الوحـدة ستقبض (تحصــل) بموجبهـا القيمـة فـى تـاريخ اسـتحقاقها . ويخصـص لهـذا الأصـل حسـابا يسمى حساب أوراق القبـض (حـ/ أوراق القبض) يسجل به زيادة ونقص أوراق القبض . ويعبر رصيد هـذا الحسـاب فى تاريخ معين عن حقوق الوحدة المثبتة فى أوراق تجارية طـرف العمـلاء أو المدينين .

حساب المهمات (الأدوات) المكتبية :

يقصد بها كـأصل من أصـول الوحـدة المحاسبية عنـاصر عديـدة مثـل الأوراق ، السجلات ، المطبوعـات ، الأقـلام ، معدات المكـاتب ومـا شـابه ذلك . وتعتبر تكلفة شراء تلك الأصناف أصلا ، وتستبعد تكلفـة مـا يسـتخدم منها باعتبارها مصروفا يحمل للفترة . ويسجل بهـذا الحسـاب زيـادة ونقـص مخزون الأدوات . ويعبر رصيد هـذا الحسـاب فـى تـاريخ معين عن تكلفـة المتبقى (المخزون) من الأدوات والمهمات فى ذلك التاريخ .

حساب المهمات المخزنية :

يقصد بها كأصل من أصـول الوحدة المحاسـبية عنـاصر عديـدة تسـتخدم فى العمليات مثل الوقود ، الزيوت ، قطع الغيار وما شـابه ذلـك مـن مـواد . وتعتبر تكلفة شراء تلك الأصنـاف أصـلا ، وتستبعد تكلفـة مـا يسـتخدم منهـا باعتبارهـا مصروفـا يحمل للفترة . ويسـجل بهـذا الحســاب زيـادة ونقـص

مخزون الأدوات . ويعبر رصيده فى تاريخ معين عن تكلفة المتبقى (المخزون) من المهمات المخزنية فى ذلك التاريخ .

حساب المصروفات المقدمة :

وهى تمثل ما تم سداده مقدما مقابل منافع أو خدمات اقتصادية لم تحصل عليها الوحدة المحاسبية بعد ، هذه المدفوعات تخلق أصلا يطلق عليه المصروفات المدفوعة مقدما وتظل كذلك بالدفاتر حتى يتم الحصول على المنفعة أو استنفاد الأصل فى العمليات فيتم اعتبارها مصروفات .

ويفضل أن تسجل مدفوعات المصروفات المقدمة فى حساب المصروفات المقدمة ضمن الأصول اذا كان المدفوع منها يغطى أكثر من فترة مالية تمتد الى ما بعد تاريخ قائمة الدخل القادمة ، أما اذا كانت تغطى فترة تنتهى قبل أو مع تاريخ قائمة الدخل القادمة فتسجل مباشرة فى حساب المصروفات المختص . من أمثلة تلك المصروفات ، مصروفات الصيانة المدفوعة مقدما ، الايجار المدفوع مقدما ، وما شابه ذلك .

ويسجل فى هذا الحساب الزيادة والنقص فى المصروفات المدفوعة مقدما . ويعبر رصيد هذا الحساب فى تاريخ معين عن المصروفات التى دفعت مقدما ولم تحصل الوحدة على ما يقابلها من منافع وخدمات حتى ذلك التاريخ .

حساب الأثاث :

يخصص هذا الحساب لتخزين العمليات المالية المتعلقة بهذا الأصل الذى يتضمن عناصر مادية مثل الكراسى والمكاتب وعناصر الأثاث الأخرى بالوحدة المحاسبية ، ويسجل به الزيادة والنقص فى الأثاث ، ورصيده يمثل تكلفة الأثاث الموجود لدى الوحدة .

حساب الأجهزة والمعدات :

تمثل أصولا مادية مثل الآلة الكاتبة و الكمبيوتر وآلة تسجيل النقدية وغيرها من المعدات الصغيرة التى تستخدم فى العمليات . ويسجل بهذا الحساب الزيادة والنقص فى هذه الأجهزة والمعدات ، ويعبر رصيده عن تكلفة الأجهزة والمعدات الموجودة فى الوحدة .

حساب المباني :

يخصص هذا الحاسب لتخزين العمليات المالية المتعلقة بالمباني المملوكة للوحدة المحاسبية والتي تستخدمها في عملياتها مثل مبنى الادارة ، المحازن ، الجراجات وما شابه ذلك . ويسجل بهذا الحساب الزيادة والنقص في المباني ، ويعبر رصيده عن تكلفة المباني الموجودة بالوحدة .

حساب الأراضي :

يخصص هذا الحساب لتخزين العمليات المالية المتعلقة بـالأراضي المملوكة للوحدة والتي تستخدمها في عملياتها مثل أراضي فضاء ، مخازن مكشوفة ، كما تشمل أيضا الأراضي المقام عليها مباني حيث يفضل محاسبيا الفصل بين تكلفة المباني وتكلفة الأرض المقامة عليها بالرغم من عدم انفصالهما ماديا ، وذلك بسبب اختلاف طبيعة كل منهما حيث أن المباني تتعرض للفناء وعوامل التدهور الأخرى في حالتها المادية بعكس الحال بالنسبة للأراضي . ويسجل بهذا الحساب الزيادة والنقص في الأراضي ، ويعبر رصيده عن تكلفة الأراضي المملوكة للوحدة .

(٢) حسابات الالتزامات (الخصوم) :

كما ذكرنا في الفصل السابق أن الخصوم التزامات حالية بتحويل أصول أو تقديم خدمات لوحدة أخرى أو طرف أخر في المستقبل . وتتعدد بنود الالتزامات في أي وحدة ، ويمسك حساب منفصل لكل بند أو عدة بنود متشابهة ، ونتعرض فيما يلي لأهم بنود الالتزامات التي يشيع استخدامها في النظم المحاسبية بصفة عامة :

حساب الدائنون :

وتمثل ديون على الوحدة للغير بصفة عامة وبصفة خاصة للموردين مقابل حصولها على خدمات ، بضاعة ، مهمات ، معدات وخلافه على الحساب (بالأجل) . ويسجل بهذا الحساب الزيادة والنقص في الدائنين ، ويعبر رصيده عن التزامات الوحدة تجاههم . وحتى يمكن معرفة المستحق لكل دائن أو مورد على حدة ، فانه يتم تخصيص حسابا فرعيا منفصلا لكل منهم نؤجل الحديث عنه لمرحلة قادمة من هذا الكتاب .

حساب أوراق الدفع :

وتمثل ديون على الوحدة للغير بصفـة عامـة وللموردين بصفـة خاصـة مقابل حصولها على خدمات ، بضاعـة ، مهمـات ، معدات ، وخلافه على الحساب (بالأجل) ويتم اثباتها فى شكل أوراق تجاريـة (كمبيالات أو سندات اذنية) ، ويطلق عليها أوراق الدفع لأن الوحدة سوف تدفع بموجبها القيمة فى تاريخ الاستحقاق . ويسجل بهذا الحساب الزيادة والنقص فـى أوراق الدفـع ، ويعبر رصيده عن التزامات الوحدة عن أوراق الدفع التى لم تسدد بعد .

حساب الايرادات المقدمة :

يمثل الايرادات المحصلة مقدما ولم تقم الوحدة بتقديم السـلعة أو الخدمـة بعد للعملاء ، أى أن الايراد لم يتحقق بعـد بـالرغم مـن تحصيـل مـا يقابلـه . ويسجل بهذا الحساب الزيادة والنقص فى الايرادات المقدمة ، ويعبر رصيـده عن قيمة الايرادات المحصلة مقدما ولم تتحقق بعد .

حساب المصروفات المستحقة :

تمثل قيمة الخدمات أو المنافع الاقتصادية التى حصلت عليها الوحدة ولم تسدد قيمتها بعد ، وهـى بذلـك تمثـل أحد عنـاصر الالتزامـات مثـل الايجـار المستحق ، الفوائد المسـتحقة ، الأجـور المسـتحقة ، والضـرائب المسـتحقة ، وما شابه ذلـك . ويفتـح لتلـك المفـردات حسـابا منفصـلا عـن بـاقى حسـابات الدائنين نظرا لاختلاف طبيعتها . ويسجل بهذا الحساب الزيادة والنقص فـى المصروفات المسـتحقة ، ورصيده يمثـل قيمـة المصـروفـات المسـتحقة على الوحدة ولم تدفع بعد .

حساب القروض :

يمثل قيمة ما حصلت عليـه الوحـدة مـن قـروض بنكيـة أو مـن أطـراف أخرى تسدد فى المستقبل وفقا لشروط الائتمان الممنوحة . ويسـجل فـى هـذا الحساب الزيادة والنقص فى القروض ، ويعـبر رصيـده عـن المسـتحق مـن القروض الذى لم يسدد بعد .

(٣) حسابات حقوق الملكية :

سبق أن أوضحنا طبيعـة حقوق الملكيـة والعنـاصر الماليـة التـى تشـكل التغير فيها من فترة الى أخرى (أنظر النموذج رقم ٥) فى الفصـل السـابق .

وحتى تتوافر معلومات مفيدة للمستخدمين ، فانه يتم تخصيص حسابا منفصلا لكل من العناصر المؤثرة فى حقوق الملكية وذلك على النحو التالى :

حساب رأس المال - اسم المالك :

تسجل الاستثمارات الأصلية التى يبدأ بها المالك أعماله فى حساب يحمل اسم المالك متبوعا بعبارة رأس المال . بالاضافة الى الاستثمار الأصلى ، يسجل به التغيرات التى تتصف بالدوام من زيادة أو نقص فى حقوق المالك طرف الوحدة . ويعتبر حساب رأس المال فى المشروع الفردى مرادفا لحساب حقوق الملكية ، حيث أن رصيده فى نهاية الفترة يمثل حقوق الملكية .

حساب المسحوبات - اسم المالك :

تسجل مسحوبات المالك من نقدية أو بضاعة أو ما يحصل عليه من أصول و خدمات أخرى فى حساب يحمل اسم المالك متبوعا بعبارة المسحوبات . ويعبر رصيد هذا الحساب عن مجموع مسحوبات المالك خلال الفترة .

حسابات الايرادات :

سبق الاشارة الى أن اعداد قائمة الدخل تتطلب المقابلة بين الايرادات والمصروفات (انظر نموذج رقم ٣) ، ولتوفير معلومات مفيدة للمستخدمين يتم تخصيص حساب منفصل لكل نوع من أنواع الايرادات . ونظرا لتعدد وتنوع بنود الايرادات وتباينها بين الوحدات لاختلاف طبيعة نشاط كل منها ، فانه يصعب اعداد قائمة بأنواع الايرادات المحتمل وجودها فى المنشآت المختلفة . ويكفى أن نعدد بعض حسابات الايرادات التى يشيع استخدامها فى نظم المحاسبة مثل العمولة المحققة فى منشأة سمسرة أو منشأة وكالة أو مندوب مبيعات بالعمولة ، الأتعاب المحققة فى مكتب محامى أو محاسب أو استشارى ، الفائدة المحققة فى بنك أو منشأة مالية ، ايجار محقق فى منشأة لتأجير الوحدات السكنية أو منشأة تؤجر جزء من مبانيها . ويسجل فى كل حساب مقدار الايراد المحقق ، ويعبر رصيد كل حساب عن مجموع الايراد المختص حتى تاريخه .

حسابات المصروفات :

يسرى على حسابات المصروفات ما سبق قوله بالنسبة لحسابات الايرادات ، ومن أمثلة حسابات المصروفات التى يشيع استخدامها فى نظم

المحاسبة مصروفات المرتبات والمهايا ، مصروفات التأمين ، مصروفات الايجار ، مصروفات الأدوات الكتابية والمهمات . ويسجل فى كل حساب مقدار المصروف المستحق ، ويعبر رصيد كل حساب عن مجموع المصروف المختص حتى تاريخه .

(ب) تصميم وشكل الحساب :

بالاضافة الى كون الحساب مخزنا للمعلومات المتعلقة بالبند الذى يمثله أو سجلا يحتوى على تلك المعلومات ، فان وظيفته تمتد أيضا الى تصنيف تلك المعلومات وتلخيصها على نحو يوفر معلومات مفيدة للمستخدمين . ويتم التصنيف وفقا لطبيعة الأثر المالى (زيادة أو نقص) ، كما يتم التلخيص بتحديد مجموع الزيادة ومجموع النقص بما يتيح تحديد الفرق (الرصيد) بين المجموعين .

ويتم تصميم الحساب بعدة طرق وأشكال أبسطها وأيسرها وأكثرها ملاءمة لأغراض التعليم والتدريب للمبتدئين ما يعرف بالحساب على شكل حرف T ، حيث يشتمل الحساب على جانبين يطلق عليهما الجانب الأيمن والجانب الأيسر للحساب ، ويحمل عنوانه اسم البند أو النوع الذى خصص له الحساب . وباستخدام *"حساب - T"* يخصص أحد جانبيه ليسجل به العمليات التى يترتب عليها زيادة فى هذا البند أو النوع ، ويخصص الجانب الآخر ليسجل به العمليات التى يترتب عليها نقص فى هذا البند أو النوع .

وباستخدام بيانات الحالة التوضيحية رقم (١) فى الفصل الأول ، يمكن أن يظهر حساب النقدية على النحو التالى بعد أن خصص الجانب الأيمن للزيادة والجانب الأيسر للنقص .

حساب النقدية

الاستثمار	٢٠٠٠٠	أثاث	٦٠٠٠
ايرادات	٢٥٠٠	أجهزة	٢٠٠٠
محصل من العملاء	٣٥٠٠	مكتبة	٢٠٠٠
		مسدد للدائنين	٤٠٠٠
		مسحوبات	١٥٠٠
		ايجار	٥٠٠
		مرتبات	١٥٠٠

ويتضح من الشكل السابق أن العمليات المالية التى ترتب عليها زيادة فى النقدية تم تسجيلها وتخزينها فى الجانب الأيمن (استثمار لبدء النشاط ، ايرادات عن أتعاب استشارات ، محصل من العملاء مقابل خدمات محاسبية مؤداه – ايرادات) ، وأن العمليات التى ترتب عليها نقصا فى النقدية تم تسجيلها وتخزينها فى الجانب الأيسر (شراء أثاث وأجهزة ومكتبة نقدا ، مرتبات ، مسحوبات ...الخ) .

(جـ) استخراج رصيد الحساب :

بعد تصنيف العمليات فى جانبى الحساب يمكن استخراج الفرق بين الجانب الأيمن (الزيادة) وبين الجانب الأيسر (النقص) ، أى حساب الفرق بينهما والذى يطلق عليه " *رصيد الحساب* " . ويتم ذلك بتجميع الجانب الأيمن وتجميع الجانب الأيسر ، ثم طرح المجموع الأقل من مجموع الجانب الآخر لاستخراج رصيد الحساب كما يتضح فى الشكل التالى .

حساب النقدية

الاستثمار	٢٠٠٠٠	أثاث	٦٠٠٠
ايرادات	٢٥٠٠	أجهزة	٢٠٠٠
محصل من العملاء	٣٥٠٠	مكتبة	٢٠٠٠
		مسدد للدائنين	٤٠٠٠
		مسحوبات	١٥٠٠
		ايجار	٥٠٠
		مرتبات	١٥٠٠
مجموع الزيادة	٢٦٠٠٠	مجموع النقص	١٧٥٠٠
يطرح مجموع النقص	١٧٥٠٠		
الرصيـــد	٨٥٠٠		

ويعبر رصيد هذا الحساب عن النقدية المتوافرة لدى الوحدة المحاسبية فى تاريخ الترصيد . أيضا على سبيل المثال يعبر رصيد حساب المدينين عن حقوق الوحدة المحاسبية طرف الغير فى تاريخ الترصيد ، وأن رصيد

حساب الدائنين يعبر عن التزاماتها تجاه الغير في تاريخ الترصيد وهكذا . أي أن الرصيد يعكس النتيجة النهائية أو صافي الأثر للعمليات المالية على حساب معين خلال فترة معينة .

بالاضافة الى هذا الشكل البسيط للحساب (حرف T) ، يصمم الحساب بطرق أخرى أهمها حساب على شكل " *جدول بعمودين* " ، وحساب على شكل " *قائمة بعمود للرصيد* " *(شكل الحساب الجاري)* . وسوف نستعرضهما عند الحديث عن دفتر الأستاذ بالتفصيل .

(د) طبيعة الأثر المالي/المدين والدائن/طريقة القيد المزدوج :

تحدد العلاقة بين هذه العناصر الأسلوب الفني المحاسبي (ميكانيزم) المتبع في معالجة المعلومات المحاسبية من حيث تسجيلها وتخزينها وتلخيصها وعرضها في تقارير مالية .

<u>المدين والدائن :</u>

استقر العرف المحاسبي على أن يطلق على الجانب الأيمن للحساب " *الجانب المدين* " ، ولا يوجد سند علمي منطقي لاعتبار الجانب الأيمن ممثلا للجانب المدين الا ما تعارف واتفق عليه المحاسبون والتزموا به على مر العصور . وطالما أننا اتفقنا على اعتبار الجانب الأيمن للحساب ممثلا للجانب المدين ، فان المنطق يقضي بأن الجانب الأيسر يمثل " *الجانب الدائن* " ، وعلى سبيل الاختصار يشار الى الجانب المدين بلفظ " *منه* " ويشار الى الجانب الدائن لفظ " *له* " .

وتشبه حالة اختيار الجانب المدين والدائن في النظام المحاسبي حالة اختيار اتجاه السير في نظم المرور في الدول المختلفة ، فنظام المرور في مصر وأمريكا مثلا يلتزم بالسير على الجانب الأيمن بينما في انجلترا وقبرص يكون على الجانب الأيسر دون سند علمي يؤيد صحة نظام المرور وأفضليته في هذه الدولة أو تلك .

العبرة اذن بالاتفاق والالتزام بين الممارسين ، ولا أدل على ذلك أنه في بلاد الغرب أمريكا وانجلترا مثلا حيث تبدأ الكتابة من اليسار ، فان الجانب الأيسر في النظم المحاسبية بتلك الدول يمثل الجانب المدين والجانب الأيمن

يمثل الجانب الدائن على عكس ما هو متبع فى الدول العربية مثلا حيث تبدأ الكتابة من اليمين .

طريقة أو نظام القيد المزدوج :

تعتبر طريقة القيد المزدوج هى الطريقة السائدة فى النظم المحاسبية الحالية ، وهى بذلك تمثل جوهر النظام المحاسبى لدرجة أن البعض أطلق على المحاسبة بصورتها الحالية " ***محاسبة القيد المزدوج*** " ووضعها البعض الأخر فى مرتبة النظام أو النظرية .

وتستند طريقة القيد المزدوج الى فكرة فلسفية منطقية بسيطة جدا ، تتلخص فى أن كل عملية اقتصادية مالية تنطوى على عملية تبادل متساوية بين طرفين أو أكثر (الأثر المزدوج) ، وبالتالى فانها تؤثر بالتساوى على حسابين أو أكثر ويتم تسجيلها فى حسابين أو أكثر بنفس المبلغ (التسجيل أو الادخال المزدوج) . لذلك فانه عند تسجيل أية عملية ، فان مجموع المبالغ التى تجعل بها الحسابات مدينة تساوى مجموع المبالغ التى تجعل بها الحسابات دائنة (التساوى بين المبالغ المدينة والدائنة لكل عملية) . ونتيجة لذلك ، فان المبالغ التى جعلت بها الحسابات بدفتر الأستاذ مدينة لجميع العمليات تساوى المبالغ التى جعلت بها الحسابات دائنة لنفس تلك العمليات .

ويترتب على ذلك من وجهة النظر الحسابية ، التساوى أو التوازن بين مجموع المجاميع المدينة للحسابات بدفتر الأستاذ مع مجموع المجاميع الدائنة لتلك الحسابات (التساوى بين مجموع المجاميع) . بالاضافة الى ذلك ، ونظرا لأن رصيد الحساب يستخرج بطرح مجموع أحد الجانبين من الأخر ، فانه حسابيا أيضا ، يتساوى أو يتوازن مجموع أرصدة الحسابات المدينة مع مجموع أرصدة الحسابات الدائنة بدفتر الأستاذ (التساوى بين مجموع الأرصدة) .

يتضح من ذلك ، أن جوهر النظام المحاسبى المبنى على طريقة القيد المزدوج هو التوازن الذاتى المستمر بين المدين والدائن سواء كان لعملية مفردة أو لمجاميع أو لأرصدة أو لدفتر ، أى أن التوازن الذاتى يشيع بين أرجاء النظام المحاسبى بفضل نظام القيد المزدوج .

الأثر المالي (الزيادة والنقص) والمدين والدائن :

لا تعتبر الزيادة مرادفة للمدين أو النقص مرادفا للدائن . ويحدد العرف المحاسبي العلاقة بين المدين والدائن وبين الزيادة والنقص في العناصر المالية ، فقد استقر المحاسبون على اختلاف جنسياتهم على أن تجعل حسابات الأصول مدينة بقيمة الزيادة فيها ، دون مبرر علمي منطقي ، كما هو الحال في نظم المرور ، وبالتالي فان المنطق يقضي بأن تجعل حسابات الأصول دائنة بالنقص فيها .

وترتيبا على ذلك العرف بالنسبة للأصول ، وتحقيقا للمنطق الرياضي الذي تقوم عليه المعادلة المحاسبية أو معادلة الميزانية (الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية) ، فان الحفاظ على التوازن الحسابي بين جانبي المعادلة يقتضي أن حسابات الالتزامات وحقوق الملكية تجعل دائنة بالزيادة ومدينة بالنقص في تلك العناصر . وتفسير ذلك يرجع الى أن الزيادة في جانب الأصول يعادلها زيادة بنفس القيمة في جانب الالتزامات وحقوق الملكية وبما أن لكل عملية طرف مدين وطرف دائن فان تحقيق التوازن يقتضي اذا اعتبرنا الزيادة في الأصول مدينة فانه يجب اعتبار الزيادة في الخصوم أو حقوق الملكية دائنة والعكس صحيح . وعلى هذا النحو يتم التوفيق بين الزيادة والنقص (طبيعة الأثر المالي) وبين المدين والدائن (قواعد القيد المزدوج) .

ويمكن تلخيص قواعد تسجيل المعلومات المحاسبية وتخزينها في الحسابات وفقا لطريقة القيد المزدوج على النحو التالي :

(١) تجعل حسابات الأصول مدينة بقيمة الزيادة ودائنة بقيمة النقص في الأصول .

(٢) تجعل حسابات الالتزامات مدينة بقيمة النقص ودائنة بقيمة الزيادة في الالتزامات .

(٣) تجعل حسابات حقوق الملكية مدينة بقيمة النقص ودائنة بقيمة الزيادة في حقوق الملكية . وحيث أن التغير في حقوق الملكية يرجع الى أربعة عناصر سبق ذكرها ، فانه يتفرع من هذه القاعدة القواعد الفرعية التالية :

أ - استثمارات المالك يجعل بها حساب رأس المال (المالك) دائنا .
ب - مسحوبات المالك يجعل بها حساب المسحوبات (المالك) مدينا .
جـ - الايرادات تجعل بها حسابات الايرادات حسب نوعها دائنة .

د – المصروفات تجعل بها حسابات المصروفات حسب نوعها مدينة

طبيعة أرصدة الحسابات :

ترتيبا على ما سبق ذكره من قواعد تتعلق بالعلاقة بين المدين والدائن وبين الأثر المالى (الزيادة والنقص) ، فان طبيعة أرصدة (الرصيد العادى) الحسابات تتحدد وفقا لطبيعة تكييف الزيادة فى الحساب أهى مدينة أم دائنة ؟ حيث أن الرصيد اما صفرا أو رقما موجبا نظرا لأن الزيادة بطبيعتها فى مجال التبادل تكون دائما أكبر من النقص .

وعلى ذلك ، بالنسبة لحسابات الأصول حيث أنها تجعل مدينة بالزيادة فان الرصيد الطبيعى (العادى) لحسابات الأصول يكون مدينـــا ولا يمكـــن تصوره دائنا ، وبنفس التحليل المنطقى فان الرصيد الطبيعـى (العـادى) لحسابات الالتزامات يكون دائنا ولا يمكن تصوره مدينا ، وبالنسبة لحقوق الملكية فان رصيدها النهائى الطبيعى (العادى) دائنا . وتكون الأرصـدة الطبيعية لحساباتها الفرعية على النحو التالى : رصيد حـ/ رأس المال دائنا، رصيد حـ/ المسحوبات مدينا ، أرصدة حسابات الايرادات دائنة ، وأرصدة حسابات المصروفات مدينة .

شكل تلخيصى لقواعد التسجيل وطبيعة الرصيد :

يمكن توضيح القواعد السابقة للعلاقة بين كل من الزيادة والنقص وبين المدين والدائن وأيضا طبيعة رصيد الحساب فى ظل طريقة القيد المزدوج فى النموذج رقم (٦) التالى :

نموذج رقم (٦)

قواعد التسجيل وطبيعة الرصيد

البيـــان	أصول		التزامات		ح. الملكية		ايرادات		مصروفات	
جانب الحساب	اليمن	اليسر	اليمن	اليسر	اليمن	اليسر	اليمن	اليسر	اليمن	اليسر
دائما صحيح	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن
الزيادة	(+)			(+)		(+)		(+)	(+)	
النقص		(-)	(-)		(-)		(-)			(-)
الرصيد العادى	•			•		•		•	•	

ويمكن استخلاص ما يلى من النموذج السابق :

(١) بصفة دائمة ، يمثل الجانب الأيمن للحساب الجانب المدين ، ويمثل الجانب الأيسر الجانب الدائن .

(٢) الزيادة فى حسابات الأصول وحسابات المصروفات تجعل بها تلك الحسابات مدينة ، بينما الزيادة فى حسابات الالتزامات وحقوق الملكية وحسابات الايرادات تجعل بها تلك الحسابات دائنة .

(٣) يسجل النقص فى حساب معين فى الجانب العكسى لتسجيل الزيادة فى نفس الحساب .

(٤) النقص فى حسابات الأصول وحسابات المصروفات تجعل بها تلك الحسابات دائنة ، بينما النقص فى حسابات الالتزامات وحقوق الملكية وحسابات الايرادات تجعل بها تلك الحسابات مدينة .

(٥) الرصيد الطبيعى (العادى) لحساب معين يتخذ نفس الجانب الذى تسجل به الزيادة فى نفس الحساب .

حالة توضيحية رقم (٢) :

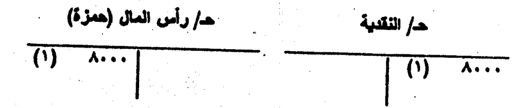
توضح هذه الحالة عملية تسجيل وتخزين البيانات المحاسبية المرتبطة بالعمليات المالية فى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ ، ويبدأ المحاسب بتحليل العملية للتعرف على البنود التى تأثرت بالزيادة وتلك التى تأثرت بالنقص ، ثم تطبيق قواعد القيد المزدوج بتحديد الحسابات المدينة والدائنة ، وأيضا تحديد المبلغ الذى يتم تسجيله بكل حساب .

افتتح حمزة المحامى مكتبا للمحاماة فى مدينة الزقازيق ، وفيما يلى العمليات التى تمت خلال شهر يناير ١٩٩٨ ، وتحليل كل عملية وطريقة تسجيلها فى الحسابات المختصة .

(١) فى أول يناير ١٩٩٨ استثمر حمزة المحامى مبلغ ٨٠٠٠ جنيه لبدء نشاطه فى أعمال المحاماة .

تحليل العملية :

- تؤثر العملية على حسابين . زيادة أصل (النقدية) ، وفى نفس الوقت زيادة حقوق الملكية (رأس المال) عن الاستثمار المبدئى لبدء النشاط .
- مبلغ العملية أو مقدارها ٨٠٠٠ جنيه لكل من الحسابين .
- تقضى قواعد القيد المزدوج بأن زيادة الأصول تجعلها مدينة ، وزيادة حقوق الملكية تجعلها دائنة ، لذلك يتم تسجيل تلك العملية بجعل حساب النقدية مدينا بمبلغ ٨٠٠٠ جنيه وحساب رأس المال دائنا بنفس القيمة .



لاحظ أن العملية رقم (١) سجلت مرتين ، مرة فى الجانب المدين من حـ/ النقدية ومرة أخرى فى الجانب الدائن من حـ/ رأس المال ، كما أن المبلغ المسجل فى جانب المدين (منه) من الحسابات يساوى المبلغ المسجل فى الجانب الدائن (لـه) من الحسابات عن هذه العملية ومقداره (٨٠٠٠ جنيه) .

(٢) فى ٣ منه اشترى نقدا أجهزة بمبلغ ٢٥٠٠ جنيه .

تحليل العملية:

- تؤثر العملية على حسابين . زيادة فى أصل (الأجهزة) ، وفى نفس الوقت نقص أصل آخر (النقدية) .
- مبلغ العملية أو مقدارها ٢٥٠٠ جنيه لكل من الحسابين .
- تقضى قواعد القيد المزدوج بأن زيادة الأصول تجعلها مدينة ، ونقص الأصول تجعلها دائنة ، لذلك يتم تسجيل تلك العملية بجعل حساب الأجهزة مدينا بمبلغ ٢٥٠٠ جنيه وحساب النقدية دائنا بنفس القيمة .

حـ/ النقدية			
٨٠٠٠	(١)	(٢)	٢٥٠٠

حـ/ الأجهزة			
٢٥٠٠	(٢)		

لاحظ أن العملية رقم (٢) سجلت مرتين ، مرة فى الجانب المدين من حـ/ الأجهزة ومرة أخرى فى الجانب الدائن من حـ/ النقدية ، كما أن المبلغ المسجل فى الجانب المدين (منه) من الحسابات يساوى المبلغ المسجل فى الجانب الدائن (لـه) من الحسابات عن هذه العملية ومقداره (٢٥٠٠ جنيه) . لاحظ أيضا ، أن مجموع المبالغ المسجلة فى الجانب المدين للحسابات (١٠٥٠٠ جنيه مجموع جانب منه لكل من حـ/ النقدية وحـ/ الأجهزة) يساوى مجموع المبالغ المسجلة فى الجانب الدائن للحسابات (١٠٥٠٠ جنيه ، مجموع جانب له لكل من حـ/ رأس المال وحـ/ النقدية) .

(٣) فى ٥ منه شراء مهمات مكتبية بمبلغ ٢٠٠٠ جنيه على الحساب .

تحليل العملية :

- تؤثر العملية على حسابين . زيادة فى أصل (مهمات مكتبية) ، وفى نفس الوقت زيادة فى التزامات الوحدة (الدائنين) .
- مبلغ العملية أو مقدارها ٢٠٠٠ جنيه لكل حساب .
- تقضى قواعد القيد المزدوج بأن زيادة الأصول تجعلها مدينة ، وزيادة الالتزامات تجعلها دائنة ، لذلك يتم تسجيل تلك العملية بجعل حـ/ المهمات المكتبية مدينا بمبلغ ٢٠٠٠ جنيه وحـ/ الدائنون دائنا بنفس القيمة .

حـ/ المهمات المكتبية		حـ/ الدائنون	
٢٠٠٠ (٣)			٢٠٠٠ (٣)

لاحظ أن العملية رقم (٣) سجلت مرتين ، مرة فى الجانب المدين من حـ/ المهمات المكتبية ومرة أخرى فى الجانب الدائن من حـ/ النقدية ، كما أن المبلغ المسجل فى الجانب المدين (منه) من الحسابات يساوى المبلغ المسجل فى الجانب الدائن (له) من الحسابات عن هذه العملية ومقداره (٢٠٠٠ جنيه) . لاحظ أيضا ، أن مجموع المبالغ المسجلة فى الجانب المدين للحسابات (١٢٥٠٠ جنيه مجموع جانب منه لكل من حـ/ النقدية وحـ/ الأجهزة وحـ/ المهمات المكتبية) يساوى مجموع المبالغ المسجلة فى الجانب الدائن للحسابات (١٢٥٠٠ جنيه ، مجموع جانب له لكل من حـ/ رأس المال وحـ/ النقدية وحـ/ الدائنون) .

(٤) فى ٧ منه اشترى على الحساب كتب ومراجع قانونية بمبلغ ١٠٠٠ جنيه ، ومهمات مكتبية بمبلغ ٥٠٠ جنيه .

تحليل العملية :

- تؤثر هذه العملية على ثلاثة حسابات زيادة فى أصل (مكتبة قانونية) ، وزيادة فى أصل آخر (مهمات مكتبية) ، وفى نفس الوقت زيادة فى التزامات الوحدة (الدائنين) .
- مبلغ العملية أو مقدارها ١٥٠٠ جنيه للدائنين ، ١٠٠٠ جنيه للمكتبة القانونية ، ٥٠٠ جنيه للمهمات المكتبية .
- تقضى قواعد القيد المزدوج بأن زيادة الأصول تجعلها مدينة ، وزيادة الالتزامات تجعلها دائنة ، لذلك يتم تسجيل تلك العملية بجعل حـ/ المكتبة القانونية مدينا بمبلغ ١٠٠٠ جنيه وحـ/ المهمات المكتبية مدينا أيضا بمبلغ ٥٠٠ جنيه ، وجعل حـ/ الدائنون دائنا بمبلغ ١٥٠٠ جنيه .

حـ/ المهمات المكتبية

منه	له
٢٠٠٠ (٣)	
٥٠٠ (٤)	

حـ/ الدائنون

منه	له
	٢٠٠٠ (٣)
	١٥٠٠ (٤)

حـ/ مكتبة قانونية

منه	له
١٠٠٠ (٤)	

لاحظ أن العملية رقم (٤) سجلت فى ثلاث حسابات ، فى الجانب المدين من حـ/ المكتبة القانونية بمبلغ ١٠٠٠ جنيه ، وفى الجانب المدين من حـ/ المهمات المكتبية بمبلغ ٥٠٠ جنيه ، وفى الجانب الدائن من حـ/ الدائنين بمبلغ ١٥٠٠ جنيه . لاحظ أيضا ، أن المبلغ المسجل فى الجانب المدين (منه) من الحسابات يساوى المبلغ المسجل فى الجانب الدائن (له) من الحسابات عن هذه العملية ومقداره (١٥٠٠جنيه). ويمكنك أيضا التأكد من أن مجموع المبالغ المسجلة فى الجانب المدين للحسابات يساوى مجموع المبالغ المسجلة فى الجانب الدائن للحسابات كما سبق تحقيقه فى ملاحظات العمليات السابقة .

(٥) فى ٩ منه حصل مبلغ ٣٠٠٠ جنيه نقدا مقابل أتعاب احدى القضايا القانونية التى أنجزها المكتب .

تحليل العملية:

- تؤثر العملية على حسابين . زيادة فى أصل (النقدية) ، وفى نفس الوقت زيادة فى حقوق الملكية (ايرادات) نتيجة لتحقق ايرادات .
- مبلغ العملية أو مقدارها ٣٠٠٠ جنيه لكل من الحسابين .
- تقضى قواعد القيد المزدوج بأن زيادة الأصول تجعلها مدينة ، وزيادة حقوق الملكية – ايرادات تجعلها دائنة ، لذلك يتم تسجيل تلك العملية بجعل حـ/ النقدية مدينا بمبلغ ٣٠٠٠ جنيه وحـ/ الايرادات (باعتباره عنصر التغير فى حقوق الملكية فى هذه العملية) دائنا بنفس القيمة تمهيدا لتجميع الايرادات فى حساباتها النوعية عن الفترة لاعداد قائمة الدخل .

ح/ النقدية

٨٠٠٠	(١)	٢٥٠٠	(٢)
٣٠٠٠	(٥)		

ح/ الايرادات

		٣٠٠٠	(٥)

لاحظ أن العملية رقم (٥) سجلت مرتين ، مرة فى الجانب المدين من حـ/ النقدية ومرة أخرى فى الجانب الدائن من حـ/ الايرادات ، كما أن المبلغ المسجل فى الجانب المدين (منه) من الحسابات يساوى المبلغ المسجل فى الجانب الدائن (لـه) من الحسابات عن هذه العملية ومقداره (٣٠٠٠ جنيه) . ويمكنك أيضا التأكد من أن مجموع المبالغ المسجلة فى الجانب المدين للحسابات يساوى مجموع المبالغ المسجلة فى الجانب الدائن للحسابات كما سبق تحقيقه فى ملاحظات العمليات السابقة .

(٦) فى ١١ منه دفع مبلغ ٢٠٠ جنيه ايجار المكتب عن شهر يناير ١٩٩٨ .

تحليل العملية:

- تؤثر العملية على حسابين . نقص فى أصل (النقدية) ، وفى نفس الوقت نقص فى حقوق الملكية (امصروفات) نتيجة لحصول المكتب على منفعة استخدام المبنى المؤجر كمقر .
- مبلغ العملية أو مقدارها ٢٠٠ جنيه لكل من الحسابين .
- تقضى قواعد القيد المزدوج بأن نقص الأصول تجعلها دائنة ، ونقص حقوق الملكية – مصروفات تجعلها مدينة ، لذلك يتم تسجيل تلك العملية بجعل حـ/ النقدية دائنا بمبلغ ٢٠٠ جنيه وحـ/ الايجار أو مصروفات الايجار (باعتباره عنصر التغير فى حقوق الملكية فى هذه العملية) مدينا بنفس القيمة تمهيدا لتجميع المصروفات فى حساباتها النوعية عن الفترة لاعداد قائمة الدخل .

ح/ النقدية

٨٠٠٠	(١)	٢٥٠٠	(٢)
٣٠٠٠	(٥)	٢٠٠	(٦)

ح/ الايجار

٢٠٠	(٦)		

لاحظ أن العملية رقم (٦) سجلت مرتين ، مرة فى الجانب الدائن من حـ/ النقدية ومرة أخرى فى الجانب المدين من حـ/ الايجار ، كما أن المبلغ المسجل فى الجانب المدين (منه) من الحسابات يساوى المبلغ المسجل فى الجانب الدائن (لـه) من الحسابات عن هذه العملية ومقداره (٢٠٠ جنيه) . ويمكنك أيضا التأكد من أن مجموع المبالغ المسجلة فى الجانب المدين للحسابات يساوى مجموع المبالغ المسجلة فى الجانب الدائن للحسابات كما سبق تحقيقه فى ملاحظات العمليات السابقة .

(٧) فى ١٣ منه أنجز الأعمال القانونية المتفق عليها مع مؤسسة النهضة وأرسل لمطالبتها بمبلغ ١٣٠٠ جنيه .

تحليل العملية:

– تؤثر العملية على حسابين . زيادة فى أصل (المدينين) ، وفى نفس الوقت زيادة فى حقوق الملكية (ايرادات) نتيجة لتحقق ايرادات . فى هذه العملية تحقق الايراد لاتمام الأعمال القانونية (أداء الخدمة) ولكن لم يتم التحصيل بعد وبالتالى تسجل فى حساب المدينين كحقوق للمكتب طرفهم .

– مبلغ العملية أو مقدارها ١٣٠٠ جنيه لكل من الحسابين .

– تقضى قواعد القيد المزدوج بأن زيادة الأصول تجعلها مدينة ، وزيادة حقوق الملكية – ايرادات تجعلها دائنة ، لذلك يتم تسجيل تلك العملية بجعل حـ/ المدينين مدينا بمبلغ ١٣٠٠ جنيه وحـ/ الايرادات (باعتباره عنصر التغير فى حقوق الملكية فى هذه العملية) دائنا بنفس القيمة تمهيدا لتجميع الايرادات فى حساباتها النوعية عن الفترة لاعداد قائمة الدخل .

حـ/ المدينين

١٣٠٠ (٦)	

حـ/ الايرادات

	٣٠٠٠ (٥)
	١٣٠٠ (٧)

لاحظ أن العملية رقم (٧) سجلت مرتين ، مرة فى الجانب المدين من حـ/ المدينين ومرة أخرى فى الجانب الدائن من حـ/ الايرادات ، كما أن المبلغ المسجل فى الجانب المدين (منه) من الحسابات يساوى المبلغ المسجل فى الجانب الدائن (له) من الحسابات عن هذه العملية ومقداره (١٣٠٠ جنيه) . ويمكنك أيضا التأكد من أن مجموع المبالغ المسجلة فى الجانب المدين للحسابات يساوى مجموع المبالغ المسجلة فى الجانب الدائن للحسابات كما سبق تحقيقه فى ملاحظات العمليات السابقة .

(٨) فى ١٥ منه دفع مبلغ ١٥٠ جنيه مرتب سكرتيرة المكتب عن الأسبوعين الأولين من يناير ١٩٩٨ .

تحليل العملية:

– تؤثر العملية على حسابين . نقص فى أصل (النقدية) ، وفى نفس الوقت نقص فى حقوق الملكية (امصروفات) نتيجة لحصول المكتب على منفعة تتمثل فى ما تقدمه السكرتيرة من خدمات للمكتب .

– مبلغ العملية أو مقدارها ١٥٠ جنيه لكل من الحسابين .

– تقضى قواعد القيد المزدوج بأن نقص الأصول نجعلها دائنة ، ونقص حقوق الملكية – مصروفات تجعلها مدينة ، لذلك يتم تسجيل تلك العملية بجعل حـ/ النقدية دائنا بمبلغ ١٥٠ جنيه وحـ/ المرتبات أو مرتب السكرتيرة (باعتباره عنصر التغير فى حقوق الملكية فى هذه العملية) مدينا بنفس القيمة تمهيدا لتجميع المصروفات فى حساباتها النوعية عن الفترة لاعداد قائمة الدخل .

حـ/ المرتبات				حـ/ النقدية			
		(٨)	١٥٠	(٢)	٢٥٠٠	(١)	٨٠٠٠
				(٦)	٢٠٠	(٥)	٣٠٠٠
				(٨)	١٥٠		

لاحظ أن العملية رقم (٨) سجلت مرتين ، مرة فى الجانب الدائن من حـ/ النقدية ومرة أخرى فى الجانب المدين من حـ/ المرتبات ، كما أن المبلغ المسجل فى الجانب المدين (منه) من الحسابات يساوى المبلغ المسجل فى الجانب الدائن (له) من الحسابات عن هذه العملية ومقداره (١٥٠ جنيه) . ويمكنك أيضا التأكد من أن مجموع المبالغ المسجلة فى الجانب المدين للحسابات يساوى مجموع المبالغ المسجلة فى الجانب الدائن للحسابات كما سبق تحقيقه فى ملاحظات العمليات السابقة .

(٩) فى ١٧ منه سحب حمزة مبلغ ٥٠٠ جنيه لسداد بعض مصروفاته وشراء بعض لوازمه الخاصة .

تحليل العملية:

– تؤثر العملية على حسابين . نقص فى أصل (النقدية) ، وفى نفس الوقت نقص فى حقوق الملكية (المسحوبات) نتيجة لحصول المالك على جزء من أمواله أنفقها فى أغراض شخصية لا علاقة لها بأعمال المكتب .

– مبلغ العملية أو مقدارها ٥٠٠ جنيه لكل من الحسابين .

– تقضى قواعد القيد المزدوج بأن نقص الأصول تجعلها دائنة ، ونقص حقوق الملكية – المسحوبات تجعلها مدينة ، لذلك يتم تسجيل تلك العملية بجعل حـ/ النقدية دائنا بمبلغ ٥٠٠ جنيه وحـ/ المسحوبات باعتباره عنصر التغير فى حقوق الملكية فى هذه العملية) مدينا بنفس القيمة .

ح/ النقدية

٨٠٠٠	(١)	٢٥٠٠	(٢)
٣٠٠٠	(٥)	٢٠٠	(٦)
		١٥٠	(٨)
		٥٠٠	(٩)

ح/ المسحوبات (حمزة)

٥٠٠	(٩)		

لاحظ أن العملية رقم (٩) سجلت مرتين ، مرة فى الجانب الدائن من ح/ النقدية ومرة أخرى فى الجانب المدين من ح/ المسحوبات (حمزة) ، كما أن المبلغ المسجل فى الجانب المدين (منه) من الحسابات يساوى المبلغ المسجل فى الجانب الدائن (له) من الحسابات عن هذه العملية ومقداره (٥٠٠ جنيه) . ويمكنك أيضا التأكد من أن مجموع المبالغ المسجلة فى الجانب المدين للحسابات يساوى مجموع المبالغ المسجلة فى الجانب الدائن للحسابات كما سبق تحقيقه فى ملاحظات العمليات السابقة .

(١٠) فى ١٩ منه سدد مبلغ ١٤٠٠ جنيه لموردى المهمات المكتبية من حساب العملية رقم (٣) .

تحليل العملية:

- تؤثر العملية على حسابين . نقص فى أصل (النقدية) ، وفى نفس الوقت نقص فى الالتزامت - الدائنون نتيجة لسداد جزء من الديون المستحقة على المكتب لموردى المهمات المكتبية التى اشتريت بموجب العملية رقم (٣) ، لا يترتب على هذه العملية زيادة المهمات لأنها لا تمثل عملية شراء جديدة للمهمات .
- مبلغ العملية أو مقدارها ١٤٠٠ جنيه لكل من الحسابين .
- تقضى قواعد القيد المزدوج بأن نقص الأصول تجعلها دائنة ، ونقص الالتزامات - الدائنون تجعلها مدينة ، لذلك يتم تسجيل تلك العملية بجعل ح/ النقدية دائنا بمبلغ ١٤٠٠ جنيه وح/ الدائنون مدينا بنفس القيمة .

ح/ النقدية

٨٠٠٠	(١)	٢٥٠٠	(٢)
٣٠٠٠	(٥)	٢٠٠	(٦)
		١٥٠	(٨)
		٥٠٠	(٩)
		١٤٠٠	(١٠)

ح/ الدائنون

١٤٠٠	(١٠)	٢٠٠٠	(٣)
		١٥٠٠	(٤)

لاحظ أن العملية رقم (١٠) سجلت مرتين ، مرة فى الجانب الدائن من حـ/ النقدية ومرة أخرى فى الجانب المدين من حـ/ الدائنون ، كما أن المبلغ المسجل فى الجانب المدين (منه) من الحسابات يساوى المبلغ المسجل فى الجانب الدائن (لـه) من الحسابات عن هذه العملية ومقداره (١٤٠٠ جنيه) . ويمكنك أيضا التأكد من أن مجموع المبالغ المسجلة فى الجانب المدين للحسابات يساوى مجموع المبالغ المسجلة فى الجانب الدائن للحسابات كما سبق تحقيقه فى ملاحظات العمليات السابقة .

(١١) فى ٢١ منه سددت مؤسسة النهضة مبلغ ٩٠٠ جنيه من المستحق عليها عن العملية رقم (٧) .

تحليل العملية:

- تؤثر العملية على حسابين . زيادة أصل (النقدية) ، وفى نفس الوقت نقص فى أصل آخر (المدينين) نتيجة لسدادهم جزء من الديون المستحقة عليهم للمكتب عن الأعمال القانونية التى قدمت لهم (العملية رقم ٧) ، لا يترتب على هذه العملية زيادة فى الايرادات لأنها لا تمثل عملية تقديم خدمات جديدة للعملاء .
- مبلغ العملية أو مقدارها ٩٠٠ جنيه لكل من الحسابين .
- تقضى قواعد القيد المزدوج بأن زيادة الأصول تجعلها مدينة ، ونقص الأصول تجعلها دائنة ، لذلك يتم تسجيل تلك العملية بجعل حـ/ النقدية مدينا بمبلغ ٩٠٠ جنيه وحـ/ المدينون دائنا بنفس القيمة .

حـ/ النقدية

٨٠٠٠	(١)	٢٥٠٠	(٢)
٣٠٠٠	(٥)	٢٠٠	(٦)
٩٠٠	(١١)	١٥٠	(٨)
		٥٠٠	(٩)
		١٤٠٠	(١٠)

حـ/ المدينون

١٣٠٠	(٧)	٩٠٠	(١١)

لاحظ أن العملية رقم (١١) سجلت مرتين ، مرة فى الجانب المدين من حـ/ النقدية ومرة أخرى فى الجانب الدائن من حـ/ المدينون ، كما أن المبلغ المسجل فى الجانب المدين (منه) من الحسابات يساوى المبلغ المسجل فى الجانب الدائن (لـه) من الحسابات عن هذه العملية ومقداره (٩٠٠ جنيه) . ويمكنك أيضا التأكد من أن مجموع المبالغ المسجلة فى الجانب المدين للحسابات يساوى مجموع المبالغ المسجلة فى الجانب الدائن للحسابات كما سبق تحقيقه فى ملاحظات العمليات السابقة .

(١٢) فى ٢٩ منه سداد مبلغ ١٥٠ جنيه مرتب السكرتيرة عن النصف الثاني من شهر يناير ١٩٩٨ ، كما دفع مبلغ ٤٠٠ جنيه مرتب شهر يناير ١٩٩٨ لمساعد المحامى .

تحليل العملية:

– تؤثر العملية على حسابين . نقص فى أصل (النقدية) ، وفى نفس الوقت نقص فى حقوق الملكية (مصروفات) نتيجة لحصول المكتب على منفعة تتمثل فى ما تقدمه السكرتيرة ومساعد المحامى من خدمات للمكتب .

– مبلغ العملية أو مقدارها ٥٥٠ جنيه لكل من الحسابين .

– تقضى قواعد القيد المزدوج بأن نقص الأصول تجعلها دائنة ، ونقص حقوق الملكية – مصروفات تجعلها مدينة ، لذلك يتم تسجيل تلك العملية بجعل حـ/ النقدية دائنا بمبلغ ٥٥٠ جنيه وحـ/ المرتبات (باعتباره عنصر التغير فى حقوق الملكية فى هذه العملية) مدينا بنفس القيمة تمهيدا لتجميع المصروفات فى حساباتها النوعية عن الفترة لاعداد قائمة الدخل .

حـ/ المرتبات

		(٨)	١٥٠
		(١٢)	٥٥٠

حـ/ النقدية

(٢)	٢٥٠٠	(١)	٨٠٠٠
(٦)	٢٠٠	(٥)	٣٠٠٠
(٨)	١٥٠	(١١)	٩٠٠
(٩)	٥٠٠		
(١٠)	١٤٠٠		
(١٢)	٥٥٠		

لاحظ أن العملية رقم (١٢) سجلت مرتين ، مرة فى الجانب الدائن من حـ/ النقدية ومرة أخرى فى الجانب المدين من حـ/ المرتبات ، كما أن المبلغ المسجل فى الجانب المدين (منه) من الحسابات يساوى المبلغ المسجل فى الجانب الدائن (له) من الحسابات عن هذه العملية ومقداره (٥٥٠ جنيه) . ويمكنك أيضا التأكد من أن مجموع المبالغ المسجلة في الجانب المدين للحسابات يساوى مجموع المبالغ المسجلة فى الجانب الدائن للحسابات كما سبق تحقيقه فى ملاحظات العمليات السابقة .

(١٣) فى ٣٠ منه سداد مبلغ ٣٠٠ جنيه مقابل تأمينات تسترد عن عدادات الانارة والمياه ، وتأمين المكالمات الخارجية .

تحليل العملية:

- تؤثر العملية على حسابين . نقص فى أصل (النقدية) ، وفى نفس الوقت زيادة فى أصل آخر (تأمينات تسترد) ، لا تعتبر المبالغ المدفوعة كتأمينات تستردها الوحدة فيما بعد كمصروفات ، وانما تعتبر كحقوق للوحدة وبالتالى تدرج ضمن أصول الوحدة .
- مبلغ العملية أو مقدارها ٣٠٠ جنيه لكل من الحسابين .
- تقضى قواعد القيد المزدوج بأن زيادة الأصول تجعلها مدينة ، ونقص الأصول تجعلها دائنا ، لذلك يتم تسجيل تلك العملية بجعل حـ/ تأمينات تسترد مدينا بمبلغ ٣٠٠ جنيه وحـ/ النقدية دائنا بنفس القيمة .

حـ/ تأمينات تسترد

		(١٣)	٣٠٠

حـ/ النقدية

(٢)	٢٥٠٠	(١)	٨٠٠٠
(٦)	٢٠٠	(٥)	٣٠٠٠
(٨)	١٥٠	(١١)	٩٠٠
(٩)	٥٠٠		
(١٠)	١٤٠٠		
(١٢)	٥٥٠		
(١٣)	٣٠٠		

لاحظ أن العملية رقم (١٣) سجلت مرتين ، مرة فى الجانب الدائن من حـ/ النقدية ومرة أخرى فى الجانب المدين من حـ/ تأمينات تسترد ، كما أن المبلغ المسجل فى الجانب المدين (منه) من الحسابات يساوى المبلغ المسجل فى الجانب الدائن (له) من الحسابات عن هذه العملية ومقداره (٣٠٠ جنيه) . ويمكنك أيضا التأكد من أن مجموع المبالغ المسجلة فى الجانب المدين للحسابات يساوى مجموع المبالغ المسجلة فى الجانب الدائن للحسابات كما سبق تحقيقه فى ملاحظات العمليات السابقة .

(١٤) فى ٣١ منه سداد مبلغ ١٠٠ جنيه مصروفات كهرباء ومياه عن شهر يناير ١٩٩٨ .

تحليل العملية:

- تؤثر العملية على حسابين . نقص فى أصل (النقدية) ، وفى نفس الوقت نقص فى حقوق الملكية (المصروفات) نتيجة لحصول المكتب على منفعة تتمثل فى استخدامه لخدمات المياه والكهرباء .
- مبلغ العملية أو مقدارها ١٠٠ جنيه لكل من الحسابين .

– تقضى قواعد القيد المزدوج بأن نقص الأصول تجعلها دائنة ، ونقص حقوق الملكية – مصروفات تجعلها مدينة ، لذلك يتم تسجيل تلك العملية بجعل حـ/ النقدية دائنا بمبلغ ١٠٠ جنيه وحـ/ مصروفات المياه والاناره (باعتباره عنصر التغير فى حقوق الملكية فى هذه العملية) مدينا بنفس القيمة تمهيدا لتجميع المصروفات فى حساباتها النوعية عن الفترة لاعداد قائمة الدخل . .

حـ/ النقدية

٨٠٠٠	(١)	٢٥٠٠	(٢)
٣٠٠٠	(٥)	٢٠٠	(٦)
٩٠٠	(١١)	١٥٠	(٨)
		٥٠٠	(٩)
		١٤٠٠	(١٠)
		٥٥٠	(١٢)
		٣٠٠	(١٣)
		١٠٠	(١٤)

حـ/ م . مياه واناره

١٠٠	(١٤)		

لاحظ أن العملية رقم (١٤) سجلت مرتين ، مرة فى الجانب الدائن من حـ/ النقدية ومرة أخرى فى الجانب المدين من حـ/ مصروفات مياه واناره ، كما أن المبلغ المسجل فى الجانب المدين (منه) من الحسابات يساوى المبلغ المسجل فى الجانب الدائن (له) من الحسابات عن هذه العملية ومقداره (١٠٠ جنيه) . ويمكنك أيضا التأكد من أن مجموع المبالغ المسجلة فى الجانب المدين للحسابات يساوى مجموع المبالغ المسجلة فى الجانب الدائن للحسابات كما سبق تحقيقه فى ملاحظات العمليات السابقة

(١٥) فى ٣١ منه سداد مبلغ ٢٠٠ جنيه مصروفات التليفون عن شهر يناير ١٩٩٨ .

تحليل العملية:

– تؤثر العملية على حسابين . نقص فى أصل (النقدية) ، وفى نفس الوقت نقص فى حقوق الملكية (امصروفات) نتيجة لحصول المكتب على منفعة تتمثل فى استخدامه للخدمات الهاتفية .

– مبلغ العملية أو مقدارها ٢٠٠ جنيه لكل من الحسابين .

– تقضى قواعد القيد المزدوج بأن نقص الأصول تجعلها دائنة ، ونقص حقوق الملكية – مصروفات تجعلها مدينة ، لذلك يتم تسجيل تلك العملية بجعل حـ/ النقدية دائنا بمبلغ ٢٠٠ جنيه وحـ/ مصروفات التليفون (باعتباره عنصر التغير فى حقوق

الملكية فى هذه العملية) مدينا بنفس القيمة تمهيدا لتجميع المصروفات فى حساباتها النوعية عن الفترة لاعداد قائمة الدخل . .

حـ/ النقدية

٨٠٠٠	(١)	٢٥٠٠	(٢)
٣٠٠٠	(٥)	٢٠٠	(٦)
٩٠٠	(١١)	١٥٠	(٨)
		٥٠٠	(٩)
		١٤٠٠	(١٠)
		٥٥٠	(١٢)
		٣٠٠	(١٣)
		١٠٠	(١٤)
		٢٠٠	(١٥)

حـ/ م . تليفون

٢٠٠	(١٥)		

لاحظ أن العملية رقم (١٥) سجلت مرتين ، مرة فى الجانب الدائن من حـ/ النقدية ومرة أخرى فى الجانب المدين من حـ/ مصروفات التليفون ، كما أن المبلغ المسجل فى الجانب المدين (منه) من الحسابات يساوى المبلغ المسجل فى الجانب الدائن (له) من الحسابات عن هذه العملية ومقداره (٢٠٠ جنيه) . ويمكنك أيضا التأكد من أن مجموع المبالغ المسجلة فى الجانب المدين للحسابات يساوى مجموع المبالغ المسجلة فى الجانب الدائن للحسابات كما سبق تحقيقه فى ملاحظات العمليات السابقة.

(هـ) دليل الحسابات (ترقيم وترميز الحسابات) :

قبل ترك موضوع الحسابات ، نشير الى عملية ترقيم وترميز الحسابات بما يمكن من عمل ما يطلق عليه **دليل الحسابات أو خريطة الحسابات** ، بحيث يرمز لكل حساب برمز معين ***دليل أو كود*** بديلا لاسم الحساب . ويسهل الرمز العمل المحاسبى من حيث التعرف على الحسابات أثناء أجراء المعالجات المحاسبية عليها من حيث التسجيل والتخزين والاسترجاع والعرض وغيرها من المعالجات خاصة فى بيئة التشغيل الاليكترونى للنظام المحاسبى .

وقد يتكون الرمز من أرقام فقط أو أرقام مع حروف أبجدية وفقا لطرق عديدة تجرى على أساسها عملية تصنيف الحسابات الى مجموعات متجانسة وترميزها . ولتوضيح ذلك بطريقة بسيطة فى هذه المرحلة من الكتاب ،

وبالتطبيق على الحسابات بالحالة التوضيحية رقم (٢) ، نفترض أن الرمز رقمى وأنه تم تقسيم الحسابات الى مجموعات متجانسة رئيسية ، حيث يرمز للأصول برقم (١) ، والالتزامات برقم (٢) ، وحقوق الملكية برقم (٣) ، والايرادات برقم (٤) ، وأخيرا المصروفات برقم (٥) . ثم يتم تقسيم كل مجموعة رئيسية الى مجموعات فرعية متجانسة وترقم كل مجموعة وكل حساب داخلها ، فعلى سبيل المثال تأخذ حسابات الأصول الأرقام من ١ الى ٩٩ على يمين الرمز الرئيسى للأصول (١) ، وحسابات الالتزامات الأرقام من ١ الى ٩٩ على يمين الرمز الرئيسى للالتزامات (٢) ، وحسابات حقوق الملكية الأرقام من ١ الى ٩٩ على يمين الرمز الرئيسى لحقوق الملكية (٣) ، وحسابات الايرادات الأرقام من ١ الى ٩٩ الى يمين الرمز الرئيسى للايرادات (٤) ، وحسابات المصروفات الأرقام من ١ الى ٩٩ على يمين الرمز الرئيسى للمصروفات (٥) .

ويمكن ملاحظة أن الرقم الأول من اليسار يشير الى طبيعة الحساب من حيث كونه حساب من حسابات قائمة المركز المالى أو حساب من حسابات قائمة الدخل .

وبتطبيق هذه الطريقة من طرق الترميز على الحسابات فى الحالة التوضيحية رقم (٢) يمكن عمل دليل الحسابات على النحو التالى كما يظهر فى النموذج رقم (٧) :

نموذج رقم (٧)

الدليل المحاسبى

اسم الحساب	الرمز أو الكود	
الأصول		١
حـ/ النقدية	١٠١	
حـ/ المدينين	١٠٢	
حـ/ تأمينات نسترد	١٠٣	
حـ/ المهمات المكتبية	١٠٤	
حـ/ مكتبة قانونية	١٠٥	
حـ/ الأجهزة	١٠٦	
الالتزامات		٢
الدائنون	٢٠١	
حقوق الملكية		٣
حـ/ رأس المال (حمزة)	٣٠١	
حـ/ المسحوبات (حمزة)	٣٠٢	
الايرادات		٤
حـ/ ايرادات (أتعاب محاماة)	٤٠١	
المصروفات		٥
حـ/ الايجار	٥٠١	
حـ/ مصروفات تليفون	٥٠٢	
حـ/ مصروفات مياه وانارة	٥٠٣	
حـ/ المرتبات	٥٠٤	

عرضنا فيما سبق كيفية تسجيل وتخزين المعلومات المحاسبية في حسابات الأستاذ ، وبطبيعة الحال اذا تم استخراج أرصدة تلك الحسابات ، فان مجموع الأرصدة المدينة يساوى مجموع الأرصدة الدائنة وفقا لخاصية التوازن الحسابى للمدين والدائن .

بالاضافة الى ذلك اذا أعدت معادلة الميزانية فاننا نجد أن مجموع أرصدة حسابات الأصول يساوى مجموع أرصدة حسابات الالتزامات مضافا اليها مجموع أرصدة حقوق الملكية كما يتضح من الشكل التالى .

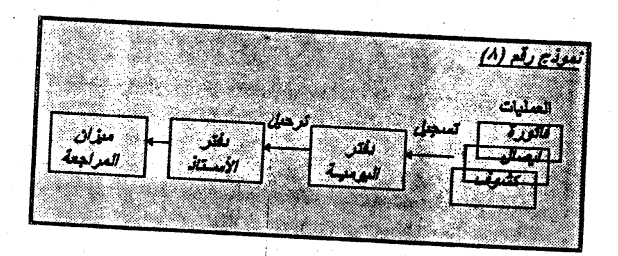
الأصـــول	= الالتزامات	+ حقوق الملكية
حـ/ النقدية: ٦٠٠٠ رصيد	حـ/ الدائنون: ٢١٠٠ رصيد	حـ/ رأس المال (حمزة): ٨٠٠٠ رصيد
حـ/ المدينون: ٤٠٠ رصيد		حـ/ المسحوبات (حمزة): ٥٠٠ رصيد
حـ/ تأمينات تسترد: ٣٠٠ رصيد		حـ/ الايرادات: ٤٣٠٠ رصيد
حـ/ مهمات مكتبية: ٢٥٠٠ رصيد		حـ/ الايجار: ٢٠٠ رصيد
حـ/ مكتبة قانونية: ١٠٠٠ رصيد		حـ/ م. تليفون: ٢٠٠ رصيد
حـ/ الأجهزة: ٢٥٠٠ رصيد		حـ/ مياه وانارة: ١٠٠ رصيد
		حـ/ المرتبات: ٧٠٠ رصيد
مجموع الأصول ١٢٧٠٠	مجموع الالتزامات ٢١٠٠	مجموع حقوق الملكية ١٠٦٠٠

الدورة المحاسبية

عرضنا فى الجزء السابق كيفية تسجيل وتخزين المعلومات المحاسبية أو ما يعرف بالتسجيل المباشر للعمليات فى الحسابات بدفتر الأستاذ ، الا أنه من الضرورى أن يتم الاحتفاظ بسجل حركة للعمليات المالية وفقا للتسلسل التاريخى (توقيت) لحدوثها حتى تتحقق أركان المراجعة والتأكد من صحة وسلامة المعلومات التى تم تخزينها وتسجيلها فى الحسابات بدفتر الأستاذ .

وتعرف عملية التسجيل التاريخى (وفقا لتسلسل حدوثها) بالتسجيل فى دفتر اليومية . واستكمالا للصورة فان الدورة المحاسبية (خطوات معالجة البيانات المحاسبية) تبدأ بفحص مستندات العمليات (الأحداث) الاقتصادية وتحليلها لتحديد المدين والدائن واعمال قواعد القيد المزدوج ، ثم التسجيل فى دفتر اليومية ، ثم الترحيل الى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ ، ثم يلى ذلك اعداد ميزان المراجعة ، واجراء تسويات آخر الفترة ، وأخيرا اعداد التقارير المالية .

والنموذج رقم (٨) يوضح الخطوات الأساسية لمعالجة البيانات المحاسبية أو ما يعرف بالدورة المحاسبية فى مرحلتها الأولى :



دفتر اليومية العامة :

يعتبر دفتر اليومية العامة الشكل البسيط الشائع الاستخدام فى تسجيل مختلف العمليات المالية ، ويكتفى بهذا الدفتر فى المنشآت الصغيرة الحجم أو المنشآت التى لا تتنوع ولا تتعدد عملياتها ، بينما يستخدم الى جانب هذا الدفتر " ***دفاتر يومية أخرى مساعدة أو فرعية*** " فى المنشآت المتوسطة والكبيرة الحجم التى تتنوع وتتعدد عملياتها ، تخصص كل يومية فرعية أو مساعدة لنوع معين من العمليات .

ويسجل بدفتر اليومية العامة جميع العمليات المالية حسب تسلسلها التاريخى ، وبالتالى فهو يمثل " ***كشف حركة*** " لتوثيق العمليات فى الدفاتر المحاسبية . ويعتبر التسجيل فى هذا الدفتر أول خطوة فى العمل المحاسبى ، ولذلك يطلق عليه " ***دفاتر القيد الأولى*** " .

ويعتبر هذا الدفتر أحد الدفاتر القانونية كما سبق الاشارة الى ذلك فى الفصل الأول ، لذلك ترقم صفحاته ويوثق بختم صفحاته بادارة الشهر العقارى كما يحظر الكشط والتحشير وأية أمور أخرى تهدر من قيمته كدليل موثق للاثبات . ويصمم هذا الدفتر بحيث يوفر البيانات التالية عن العمليات المالية :

- تاريخ العملية .
- أسماء الحسابات المتأثرة ماليا بالعملية .
- المبلغ المدين والدائن .
- شرح أو بيان عن العملية .
- مرجعية الترحيل (م. ت. فيما بعد) الى دفتر الأستاذ لأغراض المراجعة والتحقق .

ويوضح النموذج رقم (٩) تصميما لدفتر اليومية العامة :

نموذج رقم (٩)

دفتر اليومية العامة

رقم الصفحة (   )

التاريخ		البيـــــان	م. ت.	المدين	الدائن

طريقة التسجيل في دفتر اليومية العامة :

يتم التسجيل فى هذا الدفتر أو ما نطلق عليه ***القيد أو الادخال*** فى دفتر اليومية العامة ، والقيد قد يكون ***بسيطا*** عندما يشتمل كلا من طرفه المدين على حساب واحد ، وقد يكون ***مركبا*** عندما يشتمل طرفه المدين أو الدائن على أكثر من حساب (أنظر تحليل العملية الرابعة بتاريخ ٧ يناير) . ويتبع بشأن كل ***قيد*** الخطوات التالية :

– تكتب السنة فى أعلى السطر الأول من الخانة الأولى فى عمود التاريخ ، ويتم ذلك فقط فى أعلى كل صفحة من صفحات الدفتر أو فى بداية كل سنة جديدة .

– يكتب الشهر فى أول سطر من الخانة الأولى فى عمود التاريخ ، ويتم ذلك فقط فى بداية كل صفحة من صفحات الدفتر أو فى بداية كل شهر جديد .

– يكتب يوم حدوث العملية على السطر الأول من الخانة الثانية فى عمود التاريخ بمحاذاة الشهر .

– يكتب اسماء الحسابات المدينة والدائنة فى خانة البيان ، يتم البدء بالحسابات المدينة بكتابة كل حساب على سطر منفصل مع بداية عمود البيان، ثم كتابة أسماء الحسابات الدائنة كل حساب على سطر منفصل أسفل الحسابات المدينة مع البدء على بعد مسافة ١ سم الى اليمين من بداية عمود البيان وشرح العملية على السطر التالى .

– يكتب رقم الحساب ***دليل الحساب*** أو الحسابات التى سترحل اليها القيود بدفتر الأستاذ بعمود مرجعية الترحيل .

– يكتب المبلغ (الأثر المالى) الخاص بكل حساب فى العمود المدين أو الدائن على نفس السطر الذى كتب عليه اسم الحساب فى خانة البيان ،

ويوضع المبلغ فى العمود المدين (منه) اذا كان الحساب مدينا وفى العمود الدائن (له) اذا كان الحساب دائنا .

- بذلك يكون قد تم تسجيل العملية وادخالها بدفتر اليومية ، يترك سطر فراغ بعد كل قيد للفصل بين كل عملية والعملية التالية لها .

على سبيل المثال فان تسجيل العمليتين الأولى والثانية من الحالة التوضيحية رقم (٢) يكون على النحو التالى :

دفتر اليومية العامة

صفحة رقم (١)

الدائن	المدين	م. ت.	البيـــــان	التاريخ	
					١٩٩٨ يناير
	٨٠٠٠	١٠١	حـ/ النقدية	١	
٨٠٠٠		٣٠١	هـ/ رأس المال (حمزه)		
			قيمة الاستثمار لبدء أعمال المحاماة		
	٢٥٠٠	١٠٦	حـ/ الأجهزة	٣	
٢٥٠٠		١٠١	حـ/ النقدية		
			شراء أجهزة نقدا		

لاحظ أنه فى المثال السابق تم توضيح كيفية اعداد قيد اليومية لكل من العملية الأولى والثانية من الحالة التطبيقية رقم (٢) ، لاحظ أيضا أن عمود (م. ت.) سجلت به أرقام الحسابات بالدليل المحاسبى للحسابات .

دفتر الأستاذ العام :

تتمثل الخطوة التالية من الدورة المحاسبية فى ترحيل قيود اليومية المسجلة بدفتر اليومية الى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ العام . ويعتبر دفتر الأستاذ أحد الدفاتر العرفية الهامة جدا فى النظام المحاسبى حيث يقوم بوظيفة تصنيف وتخزين وتلخيص البيانات المحاسبية .

ويحتوى دفتر الأستاذ العام على جميع الحسابات المستخدمة فى النظام المحاسبى للوحدة . ونتعرض فى هذه المرحلة من الكتاب الى ما يسمى

" دفتر الأستاذ العام " الذى يلائم المنشآت صغيرة الحجم . وبجانب دفتر الأستاذ العام يعتمد النظام المحاسبى للمنشآت متوسطة وكبيرة الحجم على دفاتر أستاذ أخرى تحليلية يطلق عليها " دفاتر الأستاذ المساعدة أو الفرعية أو التحليلية " .

سبق أن عرضنا الشكل البسيط لتصميم الحساب حساب - T ، ونتعرض فى ما يلى لشكلين آخرين لتصميم الحساب ، الأول الحساب على شكل جدول بعمودين ، والثانى على شكل قائمة بعمود للرصيد .

__*الشكل الأول للحساب : جدول بعمودين :*__

أحد أشكال تصميم الحسابات فى النظم المحاسبية ، ويعد شكل " حساب - T " تبسيطا لهذا الشكل . ويصمم الحساب على شكل جدول بجانبين ، الأيمن لتسجيل العمليات التى يكون فيها الحساب مدينا والأيسر لتسجيل العمليات التى يكون فيها الحساب دائنا ، ويتم تقسيم كل جانب الى عدة أعمدة لتوفير المعلومات التالية :

- اسم البند الذى يمثله الحساب ورقمه فى الدليل المحاسبى .
- مبلغ العملية المدين أو الدائن .
- بيان باسم الطرف الآخر للعملية المالية .
- مرجعية الترحيل (م. ت.) من دفتر اليومية لأغراض المراجعة .
- تاريخ حدوث العملية .
- رصيد الحساب فى نهاية كل فترة (الترصيد فترى أو دورى) .

ويوضح النموذج رقم (١٠) تصميما للشكل الذى يتخذه الحساب في هذه الحالة :

__نموذج رقم (١٠)__

حـ/ (اسم الحساب) رقم الحساب ( )

منه				له			
المبلغ	البيان	م.ت	تاريخ	المبلغ	البيان	م.ت	تاريخ

طريقة الترحيل باستخدام الشكل الأول :

يتم الترحيل الى الحسابات المختصة من دفتر اليومية الى دفتر الأستاذ وفقا للخطوات التالية :

- اذا كان الحساب المختص مدينا يتم ترحيل العملية الى الجانب المدين (منه) ، واذا كان دائنا يتم الترحيل الى الجانب الدائن (له) .
- يكتب مبلغ العملية فى عمود المبلغ بالجانب المناسب (المدين أو الدائن) .
- يكتب اسم الحساب أو الحسابات الأخرى (الطرف الآخر فى القيد المحاسبى) .
- يكتب فى عمود مرجعية الترحيل (م.ت.) رقم صفحة اليومية المسجل بها القيد المحاسبى .
- يكتب تاريخ حدوث العملية فى عمود التاريخ .
- فى نهاية فترات دورية يتم الترصيد واستخراج رصيد الحساب .

على سبيل المثال فان ترحيل القيدين الأول والثانى المسجلين بدفتر اليومية عن العمليتين الأولى والثانية من الحالة التوضيحية رقم (٢) يتم باتباع الخطوات التالية . بالنسبة للقيد الأول ، يتم ترحيله الى الحسابين المختصين وهما حـ/ النقدية وحـ/ رأس المال . بالنسبة لحساب النقدية ، الحساب المدين فى هذا القيد يتم الترحيل الى جانبه المدين حيث يسجل مبلغ العملية (٨٠٠٠ جنيه) فى عمود المبلغ ، ويكتب فى عمود البيان اسم حـ/ رأس المال (الطرف الآخر للقيد) ، وفى عمود م. ت. يكتب رقم صفحة اليومية المسجل بها هذا القيد (صفحة ١) ، وفى عمود التاريخ يكتب تاريخ حدوث العملية ١٩٩٨/١/١ . بالنسبة لحساب رأس المال ، الحساب الدائن فى هذا القيد يتم الترحيل الى جانبه الدائن حيث يسجل مبلغ العملية (٨٠٠٠ جنيه) فى عمود المبلغ ، ويكتب فى عمود البيان اسم حـ/ النقدية (الطرف الآخر للقيد) ، وفى عمود م. ت. يكتب رقم صفحة اليومية المسجل بها هذا القيد (صفحة ١) ، وفى عمود التاريخ يكتب تاريخ حدوث العملية ١٩٩٨/١/١ .

وبالنسبة للقيد الثانى ، يتم ترحيله الى الحسابين المختصين وهما حـ/ الأجهزة وحـ/ النقدية . بالنسبة لحساب الأجهزة ، الحساب المدين فى هذا القيد يتم الترحيل الى جانبه المدين حيث يسجل مبلغ العملية (٢٥٠٠ جنيه) فى عمود المبلغ ، ويكتب فى عمود البيان اسم حـ/ النقدية (الطرف الآخر للقيد) ، وفى عمود م. ت. يكتب رقم صفحة اليومية المسجل بها هذا القيد

(صفحة ١) ، وفى عمود التاريخ يكتب تاريخ حدوث العملية ١٩٩٨/١/٣ . بالنسبة لحساب النقدية ، الحساب الدائن فى هذا القيد يتم الترحيل الى جانبه الدائن حيث يسجل مبلغ العملية (٢٥٠٠ جنيه) فى عمود المبلغ ، ويكتب فى عمود البيان اسم حـ/ الأجهزة (الطرف الأخر للقيد) ، وفى عمود م. ت. يكتب رقم صفحة اليومية المسجل بها هذا القيد (صفحة ١) ، وفى عمود التاريخ يكتب تاريخ حدوث العملية ١٩٩٨/١/٣ .

وتظهر الحسابات الثلاثة المتعلقة بالقيدين الأول والثانى على النحو التالى :

حـ/ النقدية رقم (١٠١)

منــه لــــه

المبلغ	البيان	م.ت.	تاريخ	المبلغ	البيان	م.ت.	تاريخ
٨٠٠٠	حـ/رأس المال	١	٩٨/١/١	٢٥٠٠	حـ/ الأجهزة	١	٩٨/١/٣

حـ/ رأس المال رقم (٣٠١)

منــه لــــه

المبلغ	البيان	م.ت.	تاريخ	المبلغ	البيان	م.ت.	تاريخ
				٨٠٠٠	حـ/ النقدية	١	٩٨/١/١

حـ/ الأجهـزة رقم (١٠٦)

منــه لــــه

المبلغ	البيان	م.ت.	تاريخ	المبلغ	البيان	م.ت.	تاريخ
٢٥٠٠	حـ/ النقدية	١	٩٨/١/٣				

<u>الشكل الثانى للحساب : جدول بعمود للرصيد :</u>

أحد أشكال تصميم الحسابات فى النظم المحاسبية . ويصمم الحساب على شكل قائمة أو كشف مقسم الى عدة أعمدة لتوفير المعلومات التالية :

- اسم البند الذى يمثله الحساب ورقمه فى الدليل المحاسبى .
- تاريخ حدوث العملية .
- بيان باسم الطرف الأخر للعملية المالية .

- مرجعية الترحيل (م. ت.) من دفتر اليومية لأغراض المراجعة .
- المبلغ المدين أو المبلغ الدائن لكل عملية .
- رصيد الحساب فى نهاية كل فترة *(الترصيد فترى أو دورى)* .

ويوضح النموذج رقم (١١) تصميما للشكل الذى يتخذه الحساب فى هذه الحالة :

نموذج رقم (١١)

ح/ (اسم الحساب) رقم الحساب ( )

التاريخ	البيـــان	م. ت.	المدين	الدائن	الرصيد

طريقة الترحيل باستخدام الشكل الثانى :

يتم الترحيل الى الحسابات المختصة من دفتر اليومية الى دفتر الأستاذ وفقا للخطوات التالية :

- يكتب تاريخ حدوث العملية فى عمود التاريخ .
- يكتب فى عمود البيان اسم الحساب أو الحسابات الأخرى (الطرف الأخر فى القيد المحاسبى) .
- اذا كان الحساب مدينا فى قيد اليومية يسجل مبلغ العملية فى عمود المدين ، واذا كان الحساب دائنا فى قيد اليومية يسجل مبلغ العملية فى خانة الدائن .
- يستخرج رصيد الحسابات مباشرة بعد كل عملية باضافة أو طرح مبلغ العملية حسب الأحوال من الرصيد السابق (قبل اجراء العملية) . فاذا كان كل من الرصيد السابق مدينا ومبلغ العملية مدينا أيضا أو كان الرصيد السابق دائنا ومبلغ العملية دائنا يستخرج الرصيد بالجمع ، أما اذا اختلفت طبيعة الرصيد عن العملية يستخرج الرصيد بالطرح .

على سبيل المثال فان ترحيل القيدين الأول والثانى المسجلين بدفتر اليومية عن العمليتين الأولى والثانية من الحالة التوضيحية رقم (٢) يتم

توضيحه بالنسبة لحساب النقدية باتباع الخطوات التالية. بالنسبة للقيد الأول ، يتم ترحيله الى الحسابين المختصين وهما حـ/ النقدية وحـ/ رأس المال . بالنسبة لحساب النقدية ، الحساب المدين فى هذا القيد يتم تسجيل تاريخ حدوث العملية فى عمود التاريخ ، ويكتب فى عمود البيان اسم حـ/ رأس المال (الطرف الآخر للقيد) ، وفى عمود م. ت. يكتب رقم صفحة اليومية المسجل بها هذا القيد (صفحة ١) ، وفى عمود المدين يكتب مبلغ العملية (٨٠٠٠ جنيه) ، وبما أن الرصيد السابق صفر فان الرصيد بعد ترحيل هذه العملية يصبح مدينا بمبلغ ٨٠٠٠ جنيه لأن العملية مدينة .

وبالنسبة للقيد الثانى ، يتم ترحيله الى الحسابين المختصين وهما حـ/ الأجهزة وحـ/ النقدية . بالنسبة لحساب النقدية ، الحساب الدائن فى هذا القيد يتم تسجيل تاريخ حدوث العملية فى عمود التاريخ ، ويكتب فى عمود البيان اسم حـ/ الأجهزة (الطرف الآخر للقيد) ، وفى عمود م. ت. يكتب رقم صفحة اليومية المسجل بها هذا القيد (صفحة ١) ، وفى عمود الدائن يكتب مبلغ العملية (٢٥٠٠ جنيه) ، وبما أن الرصيد السابق ٨٠٠٠ جنيه (مدين) وأن الحساب فى العملية الحالية دائن ، فان الرصيد الحالى يصبح ٥٥٠٠ جنيه يتم حسابه بطرح مبلغ العملية من الرصيد السابق (٨٠٠٠ – ٢٥٠٠) لأن العملية مدينة .

ويظهر حساب النقدية بعد ترحيل العملية الأولى والثانية كما سبق بيانه فى الشرح السابق على النحو التالى :

حـ/ النقديـة

رقم (١٠١)

التاريخ	البيـــان	م. ت.	المدين	الدائن	الرصيد
٩٨/١/١	حـ/ رأس المال	١	٨٠٠٠		٨٠٠٠
٩٨/١/٣	حـ/ الأجهزة	١		٢٥٠٠	٥٥٠٠

ميزان المراجعة :

الخطوة التالية فى الدورة المحاسبية تتمثل فى التحقق من صحة وسلامة العمل المحاسبى الذى تم فى الخطوات السابقة من الدورة المحاسبية (التسجيل والترحيل والترصيد) . ولتحقيق ذلك يعد ***ميزان مراجعة*** فى نهاية فترات دورية ، ويعتبر ميزان المراجعة أحد الكشوف الدورية التى ينتجها النظام المحاسبى بهدف التحقق من صحة وسلامة العمل المحاسبى .

ويصمم ميزان المراجعة بحيث يوفر المعلومات المحاسبية التالية :

- تاريخ اعداد ميزان المراجعة .
- بيان بأسماء وأرقام (دليل الحسابات) الحسابات المستخدمة فى النظام المحاسبى .
- أرصدة الحسابات المدينة والدائنة .
- مجموع الأرصدة المدينة ومجموع الأرصدة الدائنة .

وامتدادا لخاصية التوازن الحسابى التى تحتمها طريقة القيد المزدوج ، يجب أن يتحقق التساوى بين كل من مجموع الأرصدة المدينة ومجموع الأرصدة الدائنة ، ويشير الاخلال بخاصية التوازن الى وجود أخطاء فى الدفاتر المحاسبية اما فى مرحلة التسجيل فى دفتر اليومية ، أو فى مرحلة الترحيل الى الحسابات بدفتر الأستاذ ، أو فى عملية الترصيد ، أو فى عملية اعداد ميزان المراجعة ذاته ، أو فى بعض أو كل هذه المراحل . وينبغى فى هذه الحالة أن يتم فحص ومراجعة الدفاتر للتحرى عن الأخطاء التى أدت الى عدم توازن ميزان المراجعة وتصحيح هذه الأخطاء وفقا لأساليب محاسبية خاصة سنتعرض لها فيما بعد . أى أن ميزان المراجعة يعطى اشارات تحذيرية للمحاسب بوجود أخطاء فى حالة عدم توازنه .

الا أنه ينبغى الاشارة العابرة فى هذه المرحلة من الكتاب ، الى أن توازن ميزان المراجعة ليس دليلا مطلقا على صحة العمل المحاسبى وخلوه من الأخطاء ، ذلك لأن بعض الأخطاء المحاسبية لا تؤثر على توازن ميزان المراجعة ويتحقق التوازن بالرغم من حدوثها مثل **" الأخطاء المتكافئة ، والأخطاء الفنية "** على سبيل المثال .

وأهم ما يجب مراعاته عند اعداد ميزان المراجعة أن يتم وضع الأرقام بطريقة صحيحة بحيث تكون الأرصدة المدينة فى خانة الرصيد المدين والأرصدة الدائنة فى خانة الرصيد الدائن ، ولذلك فان معرفة طبيعة الرصيد العادى للحساب من الأمور الهامة عند اعداد الميزان ، فقد يرجع السبب فى عدم توازن الميزان الى الخطأ فى وضع الرصيد فى الخانة الصحيحة .

ويوضح النموذج رقم (١٢) الشكل الذى يتخذه ميزان المراجعة :

نموذج رقم (١٢)

مؤسسة (اسم المؤسسة)
ميزان المراجعة
فى (التاريخ)

رقم الحساب	اسم الحساب	المدين	الدائن

ويمكن اعداد ميزان المراجعة بصورة أخرى بحيث يعرض المجاميع المدينة والدائنة للحسابات بدلا من الأرصدة أو بالاضافة اليها ، ويجب أن يتساوى مجموع المجاميع المدينة مع مجموع المجاميع الدائنة ويطلق على هذا الميزان ميزان المراجعة بالمجاميع .

حالة توضيحية رقم (٣)

تهدف هذه الحالة الى بيان خطوات الدورة المحاسبية التى سبق التعرض اليها بالشرح فى الجزء السابق ، أى التسجيل فى دفتر اليومية ، الترحيل الى دفتر الأستاذ ، الترصيد ، وأخيرا اعداد ميزان المراجعة .

والمطلوب : بصفتك المحاسب بمكتب حمزة المحامى استخدم بيانات الحالة التوضيحية رقم (٢) فى :

١ - تسجيل العمليات التى حدثت خلال شهر يناير ١٩٩٨ فى دفتر اليومية العامة ..

٢ – الترحيل الى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ العام باستخدام شكل الحساب " قائمة بعمود للرصيد " .
٣ – اعداد ميزان المراجعة فى نهاية شهر يناير ١٩٩٨ .

(١) التسجيل فى دفتر اليومية العامة :

دفتر اليومية العامة

صفحة رقم (١)

التاريخ		البيـــــان	م. ت.	المدين	الدائن
١٩٩٨ يناير					
	١	حـ/ النقدية	١٠١	٨٠٠٠	
		حـ/ رأس المال (حمزه)	٣٠١		٨٠٠٠
		قيمة الاستثمار لبدء أعمال المحاماة			
	٣	حـ/ الأجهزة	١٠٦	٢٥٠٠	
		حـ/ النقدية	١٠١		٢٥٠٠
		شراء أجهزة نقدا			
	٥	حـ/ المهمات المكتبية	١٠٤	٢٠٠٠	
		حـ/ الدائنون	٢٠١		٢٠٠٠
		شراء مهمات مكتبية على الحساب			
	٧	حـ/ مكتبة قانونية	١٠٥	١٠٠٠	
		حـ/ مهمات مكتبية	١٠٤	٥٠٠	
		حـ/ الدائنون	٢٠١		١٥٠٠
		شراء مراجع قانونية ومهمات بالأجل			
	٩	حـ/ النقدية	١٠١	٣٠٠٠	
		حـ/ الايرادات	٤٠١		٣٠٠٠
		المحصل عن أتعاب محاماة			
	١١	حـ/ الايجار	٥٠١	٢٠٠	
		حـ/ النقدية	١٠١		٢٠٠
		سداد ايجار المكتب عن شهر يناير			
	١٣	حـ/ المدينـــون	١٠٢	١٣٠٠	
		حـ/ الايرادات	٤٠١		١٣٠٠
		المستحق عن أتعاب محاماة			

دفتر اليومية العامة

صفحة رقم (٢)

التاريخ		البيـــــان	م. ت.	المدين	الدائن
١٩٩٨ يناير	١٥	حـ/ المرتبات	٥٠٤	١٥٠	
		حـ/ النقدية	١٠١		٢٥٠
		مرتب السكرتيرة عن نصف يناير			
	١٧	حـ/ المسحوبات (حمزة)	٣٠٢	٥٠٠	
		حـ/ النقدية	١٠١		٥٠٠
		المسحوبات الشخصية للمالك			
	١٩	حـ/ الدائنيـن	٢٠١	١٤٠٠	
		حـ/ النقدية	١٠١		١٤٠٠
		سداد جزء من المستحق للموردين			
	٢١	حـ/ النقدية	١٠١	٩٠٠	
		حـ/ المدينيـن (مؤسسة النهضة)	١٠٢		٩٠٠
		المحصل من المستحق على العملاء			
	٢٩	حـ/ المرتبات	٥٠٤	٥٥٠	
		حـ/ النقدية	١٠١		٥٥٠
		سداد مرتب السكرتيرة والمساعد			
	٣٠	حـ/ تأمينات تسترد	١٠٣	٣٠٠	
		حـ/ النقدية	١٠١		٣٠٠
		سداد تأمينات مياه وانارة وتليفون			
	٣١	حـ/ مصروفات مياه وانارة	٥٠٣	١٠٠	
		حـ/ النقدية	١٠١		١٠٠
		سداد م. المياه والانارة عن يناير			
	٣١	حـ/ مصروفات التليفون	٥٠٢	٢٠٠	
		حـ/ النقدية	١٠١		٢٠٠
		سداد م. التليفون عن يناير			

(٢) الترحيل الى دفتر الأستاذ :

حـ/ النقديـة

رقم (١٠١)

التاريخ	البيـــــان	م. ت.	المدين	الدائن	الرصيد
٩٨/١/١	حـ/ رأس المال (حمزة)	١	٨٠٠٠		٨٠٠٠
٣	حـ/ الأجهزة	١		٢٥٠٠	٥٥٠٠
٩	حـ/ الايرادات	١	٣٠٠٠		٨٥٠٠
١١	حـ/ الايجار	١		٢٠٠	٨٣٠٠
١٥	حـ/ المرتبات	٢		١٥٠	٨١٥٠
١٧	حـ/ المسحوبات (حمزة)	٢		٥٠٠	٧٦٥٠
١٩	حـ/ الدائنين	٢		١٤٠٠	٦٢٥٠
٢١	حـ/ المدينين	٢	٩٠٠		٧١٥٠
٢٩	حـ/ المرتبات	٢		٥٥٠	٦٦٠٠
٣٠	حـ/ تأمينات تسترد	٢		٣٠٠	٦٣٠٠
٣١	حـ/ م. مياه والنارة	٢		١٠٠	٦٢٠٠
٣١	حـ/ م. تليفون	٢		٢٠٠	٦٠٠٠

حـ/ المدينين

رقم (١٠٢)

التاريخ	البيـــــان	م. ت.	المدين	الدائن	الرصيد
٩٨/١/١٣	حـ/ الايرادات	١	١٣٠٠		١٣٠٠
٢١	حـ/ النقدية	٢		٩٠٠	٤٠٠

حـ/ تأمينات تسترد

رقم (١٠٣)

التاريخ	البيـــــان	م. ت.	المدين	الدائن	الرصيد
٩٨/١/٢١	حـ/ النقدية	٢	٣٠٠		٣٠٠

حـ/ المهمات المكتبية

رقم (١٠٤)

التاريخ	البيـــان	م. ت.	المدين	الدائن	الرصيد
٩٨/١/٥	حـ/ الدائنين	١	٢٠٠٠		٢٠٠٠
٧	حـ/ الدائنين	١	٥٠٠		٢٥٠٠

حـ/ مكتبة قانونية

رقم (١٠٥)

التاريخ	البيـــان	م. ت.	المدين	الدائن	الرصيد
٩٨/١/٧	حـ/ الدائنين	١	١٠٠٠		١٠٠٠

حـ/ الأجهزة

رقم (١٠٦)

التاريخ	البيـــان	م. ت.	المدين	الدائن	الرصيد
٩٨/١/٣	حـ/ النقدية	١	٢٥٠٠		٢٥٠٠

حـ/ الدائنين

رقم (٢٠١)

التاريخ	البيـــان	م. ت.	المدين	الدائن	الرصيد
٩٨/١/٥	حـ/ المهمات المكتبية	١		٢٠٠٠	٢٠٠٠
٧	حـ/ مكتبة قانونية حـ/ المهمات المكتبية	١		١٠٠٠ ٥٠٠	٣٥٠٠
١٩	حـ/ النقدية	٢	١٤٠٠		٢١٠٠

حـ/ رأس المال (حمزة)

رقم (٣٠١)

التاريخ	البيـــان	م. ت.	المدين	الدائن	الرصيد
٩٨/١/١	حـ/ النقدية	١		٨٠٠٠	٨٠٠٠

حـ/ المسحوبات (حمزة)

رقم (٣٠٢)

التاريخ	البيـــان	م. ت.	المدين	الدائن	الرصيد
٩٨/١/١٧	حـ/ النقدية	٢	٥٠٠		٥٠٠

حـ/ الايرادات

رقم (٤٠١)

التاريخ	البيـــان	م. ت.	المدين	الدائن	الرصيد
٩٨/١/٩	حـ/ النقدية	١		٣٠٠٠	٣٠٠٠
١٣	حـ/ المدينين	١		١٣٠٠	٤٣٠٠

حـ/ الايجار

رقم (٥٠١)

التاريخ	البيـــان	م. ت.	المدين	الدائن	الرصيد
٩٨/١/١١	حـ/ النقدية	١	٢٠٠		٢٠٠

حـ/ م . تليفون

رقم (٥٠٢)

التاريخ	البيـــــان	م. ت.	المدين	الدائن	الرصيد
٩٨/١/٣١	حـ/ النقدية	٢	٢٠٠		٢٠٠

حـ/ م . مياه وانارة

رقم (٥٠٣)

التاريخ	البيـــــان	م. ت.	المدين	الدائن	الرصيد
٩٨/١/٣١	حـ/ النقدية	٢	١٠٠		١٠٠

حـ/ المرتبات

رقم (٥٠٤)

التاريخ	البيـــــان	م. ت.	المدين	الدائن	الرصيد
٩٨/١/١٥	حـ/ النقدية	٢	١٥٠		١٥٠
٣٠	حـ/ النقدية	٢	٥٥٠		٧٠٠

(٣) اعداد ميزان المراجعة فى ١٩٩٨/١/٣١ :

مكتب حمزة المحامى
ميزان المراجعة
فى ١٩٩٨/١/٣١

رقم الحساب	اسم الحســـــاب	المدين	الدائن
١٠١	حـ/ النقدية	٦٠٠٠	
١٠٢	حـ/ المدينين	٤٠٠	
١٠٣	حـ/ تأمينات تسترد	٣٠٠	
١٠٤	حـ/ المهمات المكتبية	٢٥٠٠	
١٠٥	حـ/ مكتبة قانونية	١٠٠٠	
١٠٦	حـ/ الأجهزة	٢٥٠٠	
٢٠١	حـ/ الدائنون		٢١٠٠
٣٠١	حـ/ رأس المال (حمزة)		٨٠٠٠
٣٠٢	حـ/ المسحوبات(حمزة)	٥٠٠	
٤٠١	حـ/ الايرادات		٤٣٠٠
٥٠١	حـ/ الايجار	٢٠٠	
٥٠٢	حـ/ م . تليفون	٢٠٠	
٥٠٣	حـ/ م . مياه وانارة	١٠٠	
٥٠٤	حـ/ المرتبات	٧٠٠	
مجموع الأرصدة المدينة والدائنة		١٤٤٠٠	١٤٤٠٠

بهذا العرض نكون قد انتهينا من عرض الجـــزء الأول مـــن الـــدورة المحاسبية التى تتضمن خطوتين أساسيتين للعمل المحاسبى همـــا التســـجيل (الادخال) فى دفتر اليومية العامة والترحيل (التخزين) الى الحسابات بدفـــتر الأستاذ العام ، هذا بالاضافة الى الترصيد واعداد ميزان المراجعة فى نهاية فترات دورية . ونستكمل فى الفصل التالى عـــرض الـــدورة المحاســـبية وخطواتها التالية التى تتمثل فى اعداد تسويات نهايـــة الفـــترة ومعالجتـــها محاسبيا تمهيدا لاقفال الحسابات واعداد القوائم المالية .

أسئلة وتدريبات

أولا : أسئلة مقال (أجب باختصار) :

(١) ما المقصود بالعملية المالية ؟ ، وهل تختلف عن العملية الاقتصادية ؟ .
(٢) لماذا يطلق على المستندات مصدر البيانات المحاسبية ؟ .
(٣) ماذا يقصد بالحساب ؟ . وما هى وظيفته ؟ . وماذا يقصد بدفتر الأستاذ العام ؟ .
(٤) ما الفرق بين حساب أوراق الدفع وحساب الدائنين ؟ .
(٥) ماذا يقصد بنظام القيد المزدوج ؟ .
(٦) لماذا يخصص الجانب الأيمن من الحساب للمدين والجانب الأيسر من الحساب للدائن ؟ .
(٧) هل الزيادة فى العنصر المالى ترادف المدين ، والنقص يرادف الدائن ؟ .
(٨) ما هى الخطوات الأساسية للدورة المحاسبية ؟ .
(٩) اذا كانت الالتزامات دائنة ، لماذا تكون الايرادات دائنة أيضا ؟ .
(١٠) لماذا تتفق قواعد المدين والدائن بالنسبة لكل من الأصول والمصروفات ؟ .
(١١) هل تسجل العمليات أولا فى دفتر اليومية أو فى دفتر الأستاذ ؟ ولماذا ؟ .
(١٢) فرق بين قيد اليومية البسيط والمركب ؟ .
(١٣) ما الهدف من استخدام عمود مرجعية الترحيل ؟ .
(١٤) ما هى الأشكال المختلفة لتصميم الحساب ؟ . وما هو الهدف الأساسى من استخدام شكل حساب – T ؟ .
(١٥) بما تعنى عملية الترصيد كأحد خطوات الدورة المحاسبية ؟ .
(١٦) ماذا يقصد بدليل الحسابات أو خريطة الحسابات ؟ .
(١٧) ماذا يقصد بميزان المراجعة ؟ .
(١٨) اذا توازن ميزان المراجعة ، فهل يعنى ذلك خلو الدفاتر المحاسبية من الأخطاء ؟ .
(١٩) تتجلى خاصية التوازن الحسابى فى جميع خطوات الدورة المحاسبية ، بين ذلك ؟ .

(٢٠) بماذا تفسر خاصية التوازن الحسابى التى تتصف بها الدفاتر المحاسبية ؟ .

ثانيا : تدريبات عملية :

التدريب الأول :

أذكر العملية المالية التى تحدث الأثر المالى لكل من :

(١) زيادة النقدية وزيادة حقوق الملكية (رأس المال) .
(٢) نقص النقدية ونقص الدائنين .
(٣) زيادة النقدية ونقص المدينين .
(٤) نقص حقوق الملكية ونقص النقدية (المسحوبات) .
(٥) زيادة الأجهزة وزيادة الدائنين .
(٦) نقص النقدية وزيادة مصروفات المياه والانارة .
(٧) زيادة النقدية وزيادة الايرادات .
(٨) زيادة المبانى ونقص النقدية وزيادة أوراق الدفع .
(٩) زيادة الايرادات وزيادة أوراق القبض وزيادة النقدية .
(١٠) نقص الأراضى ونقص حقوق الملكية .

التدريب الثانى :

وفقا لقواعد المدين والدائن ، أكمل الجدول التالى مبينا أمام كل حساب فى عمود الزيادة أو النقص هل يجعل الحساب مدينا أو دائنا ، وكذلك بيان الرصيد العادى للحساب (مدين أو دائن) :

نوع الحساب	*زيادة*	*نقص*	*الرصيد العادى*
المصروفات			
الالتزامات			
الايرادات			
حقوق الملكية (رأس المال)			
الأصول			
حقوق الملكية (مسحوبات)			

التدريب الثالث :

الحسابات التالية مستخرجة من دفتر الأستاذ باحدى الوحدات الخدمية *(لاحظ أنه تم ترقيم كل عملية برقم معين فى كل من الحسابات التى تأثرت بها)* :

حـ/ النقدية

٥٠٠٠	(١)	١٠٠	(٢)
١٥٠٠	(٤)	٦٠٠	(٣)
		٨٠٠	(٥)

حـ/ الايجار

١٠٠	(٢)		

حـ/ المعدات

٢٠٠٠	(٣)		

حـ/ رأس المال

		٥٠٠٠	(١)

حـ/ الايرادات

		١٥٠٠	(٤)
		١٠٠٠	(٧)

حـ/ الدائنون

٨٠٠	(٥)	١٤٠٠	(٣)

حـ/ المدينين

١٠٠٠	(٧)		

<u>والمطلوب :</u>

(١) بيان العمليات المالية التى أحدثت تلك التأثيرات على الحسابات المبينة عاليه .

(٢) اجراء قيود اليومية اللازمة لتسجيل العمليات المالية المبينة عاليه .

التدريب الرابع :

فى أول يوليو ١٩٩٧ افتتح الدكتور/ محمد ناجى معملا للتحاليل الطبية فى مدينة الزقازيق ، وخصص لهذا الغرض شقة يملكها قيمتها السوقية فى تاريخه ٥٠٠٠٠ جنيه ، كما خصص مبلغ ٢٥٠٠٠ جنيه نقدية أودعت أحد البنوك لبدء نشاطه المهنى .

فى ٣ منه اشترى أثاثا بمبلغ ٢٥٠٠ جنيه وسدد قيمته نقدا .

فى ٥ منه اشترى معدات وأجهزة طبية بمبلغ ٤٠٠٠٠ جنيه من شركة المعدات الطبية ، دفع من ثمنها ١٥٠٠٠ جنيه نقدا والباقى حصل عليه من أحد البنوك كقرض يسدد على أقساط نصف سنوية .

فى ٨ منه اشترى مواد طبية كيماوية ومشعة تستخدم فى عمليات التحليل بمبلغ ١٠٠٠ جنيه نقدا .

فى ١٠ منه حصل ايرادات قدرها ٤٠٠ جنيه .

فى ١٥ منه أنجز بعض التحاليل لمستشفى الأمل قيمتها ١٢٠٠ جنيه وأرسل فاتورة بالقيمة .

فى ١٦ منه بلغ المحصل من الايرادات ٥٠٠ جنيه .

فى ٢٠ منه حصل مبلغ ٨٠٠ جنيه من المستحق على مستشفى الأمل ، كما أرسل لها فاتورة عن ثمن تحاليل أخرى قيمتها ٩٠٠ جنيه .

فى ٢٢ منه اشترى مواد طبية بملبغ ٥٠٠ جنيه من الشركة المتحدة على الحساب .

فى ٣٠ منه دفع مبلغ ٧٠٠ جنيه مرتبات للعاملين بالمعمل .

فى ٣١ منه سدد نقدا ٢٠٠ جنيه فاتورة التليفون ، ومبلغ ١٥٠ جنيه مياه وانارة .

المطلوب :

(١) تسجيل العمليات السابقة فى دفتر اليومية .

(٢) الترحيل الى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ ، وترصيد الحسابات فى ٣١ يوليو ١٩٩٧ .

(٣) اعداد ميزان المراجعة فى ٣١ يوليو ١٩٩٧ .

التدريب الخامس :

فيما يلى ميزان مراجعة غير متوازن لاحدى الوحدات المحاسبية ، المطلوب منك بصفتك دارسا للمحاسبة فحصه لاكتشاف ما به من أخطاء واعداده مرة أخرى على نحو صحيح .

ورشة اصلاح الأجهزة الاليكترونية
ميزان المراجعة
فى ١٩٩٧/١٢/٣١

اسم الحساب	المدين	الدائن
حـ/ النقدية	٢٠٠٠	
حـ/ المدينين	١٠٠٠	
حـ/ مهمات مخزنية		١٥٠٠
حـ/ أثاث	٥٠٠	
حـ/ معدات وأجهزة	١٠٠٠٠	
حـ/ الدائنون		٦٠٠
حـ/ أوراق الدفع	٤٠٠	
حـ/ رأس المال		١٢٠٠٠
حـ/ المسحوبات		٥٠٠
حـ/ الايرادات	٤٠٠٠	
حـ/ الايجار	٣٠٠	
حـ/ الأجور		١١٠٠
حـ/ م . مياه وانارة	١٠٠	
مجموع الأرصـــدة	١٨٣٠٠	١٥٧٠٠

الفصل الثالث

قياس نتيجة الأعمال وعرض المركز المالى

يتمثل الهدف الأساسى للمحاسبة فى توفير معلومات مفيدة لمتخذى القرارات ، ويتحقق هذا الهدف فى نظام المحاسبة المالية من خلال مخرجاته من التقارير المالية التى من أهمها قائمة الدخل وقائمة المركز المالى (الميزانية العمومية) .

دورية التقارير (القوائم) المالية

سبق الاشارة فى الفصل الأول أن حياة الوحدة المحاسبية من المتوقع أن تكون ممتدة وفقا لمفهوم الأستمرار وبالتالى فان الأرباح أو الخسائر الحقيقية لا تعرف الا فى نهاية حياتها (عند التصفية) ، الا أن الضروريات العملية تحتم اعداد التقارير (القوائم) المالية بصفة دورية وفقا لمفهوم الدورية الذى يقسم حياة الوحدة الى فترات دورية يطلق عليها **الفترة المحاسبية (المالية)**

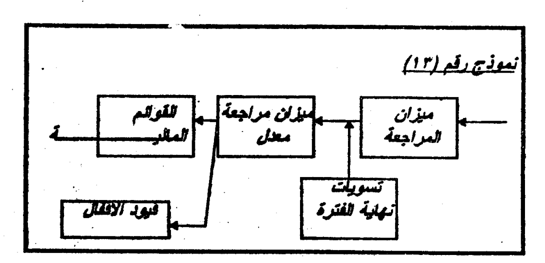
الفترة المحاسبية (المالية)

قد تكون الفترة المحاسبية شهرا أو ثلاثة أو نصف سنة أو سنة كاملة أو غير ذلك ، الا أنه من المتعارف عليه فى نظام المحاسبة المالية تكون الفترة المالية سنة كاملة ١٢ شهرا . وتختلف بداية ونهاية الفترة المالية من منشأة الى أخرى بسبب عوامل عديدة تؤثر فى عملية الاختيار. وقد تكون الفترة المحاسبية **سنة مالية ميلادية** عندما تبدأ فى أول يناير وتنتهى فى آخر ديسمبر من كل عام ، وتفضل السنة الميلادية اذا كان نشاط الوحدة لا يتصف بالموسمية والتذبذب . وقد تكون الفترة المحاسبية **سنة مالية متداخلة**

عندما تبدأ خلال سنة ميلادية وتمتد لمدة ١٢ شهرا لتنتهى خـــلال الســنة الميلادية التالية كأن تبدأ فى ابريل وتنتهى فى آخر مارس من العام التالى ، وقد تكون الفترة المالية المتداخلة **سنة مالية طبيعية** عندمـــا يتـم اختيــار نهايتها فى الفترة التى ينخفض فيها نشاط الوحدة الى أدنى مستوى له مثـــل آخر سبتمبر لوحدات الأنشطة الزراعية أو اختيار نهاية السنة الماليـــة مـــع نهاية فترة تخفيضات الأسعار (الأوكازيون) بالنسبة للمنشآت التى تتبع ذلك.

استكمال الدورة المحاسبية

ترتبط الدورة المحاسبية الكاملة بدورية التقارير (القوائم) المالية ، وقـد استعرضنا خطواتها الأساسية فى الفصل السابق التى تبدأ بالتسجيل فى دفتر اليومية والترحيل الى دفتر الأستاذ ثم الترصيد واعداد ميزان المراجعـــة . ونستعرض فى الجزء التالى الخطوات التالية فى الدورة المحاسبية يوضحها النموذج رقم (١٣) التالى :



تسويات نهاية الفترة

تتمثل الخطوة التالية فى الدورة المحاسبية بعد اعداد ميزان المراجعـــة فى اعداد القوائم المالية فى آخر الفترة . ويتم ذلك بتوجيه أرصدة الحسابات الظاهرة بميزان المراجعة الى قائمة الدخل وقائمة المركز المالى وفقا لنـوع كل حساب ، الا أنه بصفة عامة لا يصلح العديد من تلك الأرصدة بحالتـــها الراهنة لعملية التوجيه نظرا لاعتبارات عديدة تستند الى المفاهيم والمبـــادئ التى يقوم عليها القياس المحاسبى الدورى لنتائج الأعمال والمركز المالى .

ويتطلب الأمر اجراء تعديلات لبعض أرصدة الحسابات تسـويات نهايـة الفترة وذلك بهدف الفصل بين الفترات المحاسبية وتحديد ما يخص كل فترة من ايرادات ومصروفات .

وتتطلب عملية الفصل تسجيل بعض الأحداث أو العمليات الاقتصادية التى لم يتم تسجيلها خلال السنة المالية لكونها لا تمثل عملية تبادلية بين الوحدة وأطراف أخرى . على سبيل المثال ، حساب المكتبة القانونية وحساب الأجهزة ظهرا بميزان مراجعة مكتب حمزة المحامى فى الفصل السابق برصيد ١٠٠٠ جنيه ، ٢٥٠٠ جنيه على التوالى ، تم تسجيلهما فى الدفاتر بتاريخ الاستحواذ عليهما الا أنه عند اعداد قائمة الدخل وقائمة المركز المالى يحتاج الأمر تعديل تلك الأرصدة بهدف تحديد مقدار استفادة أو منفعة الفترة الحالية من تلك الأصول (مصروفات تحمل لقائمة الدخل عن الفترة الحالية) ، وبالتالى تحديد القيم التى تظهر بها تلك الأصول فى قائمة المركز المالى لتنقل للفترات التالية .

ومثال آخر ، فى بداية عام ١٩٩٧ تم سداد مبلغ ٤٨٠٠ جنيه ايجـار عن عامى ١٩٩٧ ، ١٩٩٨ ، فانه يتم تسجيل عملية السداد فـى اليومية وترحيلها الى حساب الايجار بدفتر الأستاذ وترصيده ويظهر حسابه بميزان المراجعة برصيد قدره ٤٨٠٠ جنيه ، هذا الرصيد بوضعه الراهن فى نهاية السنة المالية ١٩٩٧ غير مناسب - ليس خطأ - لأغراض القياس الدورى والفصل بين الفترات المحاسبية ، لذلك يجب تعديله بحيث تتحمـل قائمة الدخل لعام ١٩٩٧ بما يخصها (مصروفات) بمبلغ ٢٤٠٠ جنيـه والباقى يعتبر مصروفات مقدمة تظهر فى الميزانية العمومية فى نهاية عـام ١٩٩٧ وترحل الى السنة القادمة ١٩٩٨ التى تخصها .

والأمثلة على تعديلات أو تسويات آخر الفترة عديدة نناقشها بالتفصيل فى الأجزاء التالية ، ويترتب على اجراء تلك التسويات اعداد ميزان مراجعة جديد بعد تسويات نهاية الفترة **ميزان المراجعة المعدل** .

معايير القياس الدورى

يعتبر **مفهوم مقابلة الايرادات بالمصروفات** المعيار الأساسى الذى يحكم القياس الدورى لنتائج الأعمال وبالتالى عناصر المركز المالى . ولتحقيق المقابلة السليمة بين الايرادات والمصروفات يجب تحديد الايرادات

والمصروفات التى تخص كل فترة محاسبية . ويتم هذا التحديد وفقا لما يعرف بأسس القياس المحاسبى لنتائج الأعمال أو أسس المقابلة بين الايرادات والمصروفات .

أسس القياس المحاسبى :

تتصدى أسس القياس المحاسبى لمقابلة الايرادات بالمصروفات لأهم مشكلات القياس الدورى ألا وهى مشكلة ***التوقيت*** ، وبعبارة أخرى الاجابة على السؤال التالى : **متى يعتبر الايراد ايرادا يخص الفترة ، ومتى يعتبر المصروف مصروفا يخص الفترة؟. ومن أهم أسس القياس أساس الاستحقاق والأساس النقدى .**

أساس الاستحقاق :

من المتعارف عليه بين المحاسبين ، أن أساس الاستحقاق يمثل الأساس العام الذى يحكم المقابلة بين الايرادات والمصروفات . ويقضى أساس أو قاعدة الاستحقاق بأن واقعة تحقق الايراد واستحقاق المصروف هى الأساس وليس واقعة تحصيل الايرادات أو سداد المصروفات .

ويقصد **بتحقق الايراد** وفقا لأساس الاستحقاق بأنه يتحقق بتقديم السلعة أو أداء الخدمة للغير ، وفى هذا التوقيت فقط يتم الاعتراف به وتسجيله فى الدفاتر المحاسبية . وتطبيقا لذلك فان ايرادات الفترة تتمثل فى مقابل بيع السلع أو أداء الخدمات للغير بصرف النظر عن تحصيل الايراد من عدمه خلال الفترة الحالية . على سبيل المثال اذا تم بيع بضاعة أو أداء خدمة على الحساب (بالأجل) فى نوفمبر ١٩٩٦ تحصل قيمتها بعد ثلاثة شهور ، فان الايراد يكون قد تحقق بواقعة البيع أو الأداء ويدخل ضمن ايرادات ١٩٩٦ ويظهر بقائمة الدخل عن هذه الفترة ، بالرغم من عدم التحصيل خلال تلك الفترة وتحصيله فى عام ١٩٩٧ ، كما أن المحصل عن هذه العملية فى عام ١٩٩٧ لا يعتبر ايرادا قد تحقق فى هذه الفترة وانما يعتبر مجرد عملية تحصيل ديون طرف الغير . لذلك اذا تم تحصيل ايرادات تحققت فى فترة أو فترات سابقة أو تحصيل مقابل التعاقد على بيع سلع أو أداء خدمات فى فترات قادمة فان ما تم تحصيله لا يعتبر ايرادا يخص الفترة الحالية .

وتحدد مصروفات الفترة ويتم تحميلها لقائمة الدخل فى نفس الفترة المحاسبية التى تحققت فيها الايرادات التى نتجت عن تلك المصروفات أو التى ارتبط تحققها بحدوثها . على سبيل المثال ، مصروفات المياه والانارة المدفوعة عن عام ١٩٩٧ يتم مقابلتها فى قائمة الدخل عن عام ١٩٩٧ مع الايرادات التى تحققت خلال هذا العام حتى ولو تم سداد تلك المصروفات فى عام ١٩٩٨ حيث أن هذه المصروفات كانت سببا فى تحقق ايرادات هذا العام . مثال آخر ، الأجهزة أو الأثاث الذى تقتنيه الوحدة لاستخدامه فى عملياتها وتستفيد منه عدة سنوات خلالها يتم تحقق ايرادات نتيجة الانتفاع أو الاستفادة من تلك الأصول ، لذلك فان تكلفة تلك الأصول يجب توزيعها على سنوات الاستفادة منها حتى تكون المقابلة سليمة بين المنافع المحققة من استخدام الأصول وبين تكلفة استخدامها (المصروف) فى العمليات .

الأساس النقدي :

على عكس أساس الاستحقاق ، فان الأساس النقدى يعتمد على واقعة التحصيل بالنسبة للايرادات وواقعة السداد بالنسبة للمصروفات ، أى أن الايرادات والمصروفات التى تخص الفترة هى التى تم تحصيلها أو سدادها خلال نفس الفترة سواء تخص الفترة الحالية أو فترات سابقة أو لاحقة . على سبيل المثال اذا تحقق ايراد معين فى شهر أكتوبر من عام ١٩٩٦ ولكن لم يتم تحصيله الا فى فبراير ١٩٩٧ فان هذا الايراد يخص عام ١٩٩٧ ويظهر فى قائمة الدخل التى تعد عنها .

وبالمقارنة نجد أن أساس الاستحقاق يوفر مقابلة سليمة بين الايرادات والمصروفات ، كما أن المعلومات المنتجة على أساسه تكون أكثر قابلية للمقارنة بين الفترات المحاسبية . بالاضافة الى ذلك ، فان الأساس النقدى يعد مقبولا فى حالات محدودة فقط مثل المحاسبة فى الأجهزة الحكومية أو بعض الأنشطة المهنية ، وأيضا اذا كان الفرق بين الايرادات المحققة والايرادات المحصلة وبين المصروفات المستحقة والمصروفات المدفوعة ضئيلا أو غير جوهريا .

وتطبيقا لأساس الاستحقاق ، فان المحاسب يواجه فى نهاية كل فترة بالعديد من مشكلات القياس التى تتطلب اجراء تسويات نهاية الفترة أو ما يطلق عليه التسويات الجردية حيث ترتبط بعمليات الجرد الفعلى فى نهاية الفترة ، ويتلخص ذلك في الآتى :

- المصروفات المقدمة .

- المصروفات المستحقة .
- الايرادات المقدمة .
- الايرادات المستحقة .

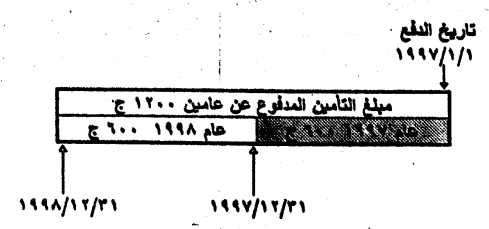
أولاً : المصروفات المقدمة :

يعتبر المصروف مقدما اذا ما تم دفعه مقابل سلع أو خدمات لم تحصل عليها الوحدة بعد أو حصلت عليها ولم تستفد أو تنتفع بها خلال الفترة الحالية . ويتم تسجيل المصروف المدفوع مقدما فى تاريخ دفعه ، وفى نهاية السنة المالية يتم اجراء تسوية للفصل بين ما يخص السنة الحالية وما يخص الأعوام القادمة .

مثال رقم (١)

اتفقت ورشة اليسر لاصلاح السيارات فى أول يناير ١٩٩٧ مع احدى شركات التأمين على عمل بوليصة تأمين ضد الحريق لمدة سنتين تبدأ من تاريخ الاتفاق مقابل مبلغ ١٢٠٠ جنيه دفعت نقدا ، فإذا كانت السنة المالية سنة ميلادية فان المبلغ المدفوع يقسم بين السنتين الماليتين بالتساوى أى أن مصروفات السنة الحالية (١٩٩٧) تكون فقط ٦٠٠ جنيه (١٢٠٠ ÷ ٢) مقابل استفادة الوحدة من خدمة او منفعة التأمين خلال السنة الحالية والنصف الأخر يخص السنة المالية القادمة (١٩٩٨) .

والشكل التوضيحى التالى يوضح للطالب كيفية تحديد الجزء الذى يخص الفترة والجزء المدفوع مقدما من مصروفات التأمين .



من الشكل السابق يتضح الآتى :

السنة المالية المنتهية فى ١٩٩٧/١٢/٣١ :

- المصروفات التى تخص الفترة ٦٠٠ جنيه ، وتحمل لقائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية فى ١٩٩٧/١٢/٣١ تبلغ ٦٠٠ جنيه .

- المصروفات المدفوعة مقدما ٦٠٠ جنيه ، وهى تخص العام القادم وتستحق خلاله مع توقيت الاستفادة من خدمة التأمين ، ويظهر هذا المبلغ فى الميزانية العمومية فى ١٩٩٧/١٢/٣١ نهاية السنة المالية الأولى باعتباره أصلا من الأصول (مصروفات مقدمة ضمن مجموعة حسابات مدينة أخرى) لأنه يمثل حقا للوحدة طرف الغير فى هذا التاريخ ويرحل للعام القادم (١٩٩٨) .

السنة المالية المنتهية فى ١٩٩٨/١٢/٣١ :

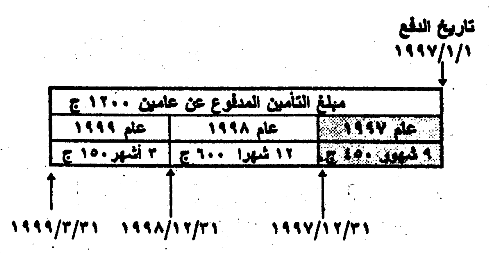
- المصروفات التى تخص الفترة ٦٠٠ جنيه ، وتحمل لقائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية فى ١٩٩٨/١٢/٣١ .

مثال رقم (٢)

زيادة فى الايضاح نفترض أنه فى المثال السابق تم الاتفاق مع شركة التأمين فى أول أبريل ١٩٩٧ ولمدة سنتين بدءا من ذلك التاريخ وبمبلغ ١٢٠٠ جنيه . فى هذا المثال تشترك ثلاث سنوات فى الاستفادة من هذا المبلغ وبالتالى فانه يقسم بينها وفقا لمدى استفادة كل سنة التى تقاس بعدد الشهور التى تقع فى كل سنة . ويمكن حساب ذلك بطريقة بسيطة على النحو التالى :

تكلفة التأمين فى الشهر = ١٢٠٠ ÷ ٢٤ شهر = ٥٠ حنيه

والشكل التوضيحى التالى يوضح للطالب كيفية تحديد الجزء الذى يخص الفترة والجزء المدفوع مقدما من مصروفات التأمين .



من الشكل السابق يتضح الأتى بالنسبة للفترات الثلاثة :

السنة المالية المنتهية فى ١٩٩٧/١٢/٣١ :

مدة الاستفادة = الفترة من ٩٧/٤/١ الى ٩٧/١٢/٣١ = ٩ شهور
مصروفات التأمين التى تخص الفترة = ٩ × ٥٠ = ٤٥٠ جنيه
مصروفات التأمين المدفوعة مقدما = ١٢٠٠ - ٤٥٠ = ٧٥٠ جنيه

وبالتالى يحمل لقائمة الدخل عن الفترة مبلغ ٤٥٠ جنيه ، ويظهر بقائمة المركز المالى فى نهاية الفترة مبلغ ٧٥٠ جنيه كمصروفات تأمين مقدمة ضمن الحسابات المدينة الأخرى بجانب الأصول بالميزانية ويرحل هذا الأثر المبلغ للعام القادم .

السنة المالية المنتهية فى ١٩٩٨/١٢/٣١ :

مدة الاستفادة = الفترة من ٩٨/١/١ الى ٩٨/١٢/٣١ = ١٢ شهر
مصروفات التأمين التى تخص الفترة = ١٢ × ٥٠ = ٦٠٠ جنيه
مصروفات التأمين المدفوعة مقدما = ٧٥٠ - ٦٠٠ = ١٥٠ جنيه

وبالتالى يحمل لقائمة الدخل عن الفترة مبلغ ٦٠٠ جنيه ، ويظهر بقائمة المركز المالى فى نهاية الفترة مبلغ ١٥٠ جنيه كمصروفات تأمين مقدمة ضمن الحسابات المدينة الأخرى بجانب الأصول بالميزانية ويرحل هذا المبلغ للعام القادم .

السنة المالية المنتهية فى ١٩٩٩/١٢/٣١ :

مدة الاستفادة = الفترة من ٩٩/١/١ الى ٩٩/٣/٣١ = ٣ شهور

مصروفات التأمين التى تخص الفترة = ٣ × ٥ = ١٥٠ جنيه

وبالتالى يحمل لقائمة الدخل عن الفترة مبلغ ١٥٠ جنيـــه ، ولايظـــهر بقائمة المركز المالى فى نهاية الفترة أية مبالغ كمصروفات تـــأمين مقدمـــة حيث أنها حملت بالكامل للفترات الثلاثة وذلك بفرض عدم تجديد بوليصـــة التأمين .

المعالجة المحاسبية:

لتوضيح المعالجة المحاسبية ، نستخدم بيانات المثال رقم (٢) ونظـــراً لأن التأمين ستستفيد منه فترات قادمة يتم استخدام حـــ/مصروفات تـــأمين مقدمة مع تسويته فى نهاية كل فترة ، أما إذا كان التأمين المدفوع تســـتفيد منه السنة المالية الحالية فقط يتم مباشرة استخدام حـــ/مصروفات التأمين .

(أ) يتم تسجيل عملية دفع مصروفات التأمين بالقيد التالى :

١٩٩٧ أبريل	١	حـــ/ مصروفات تأمين مقدمة حـــ/ النقدية دفع م . التأمين عن ثلاث سنوات	١٢٠٠	١٢٠٠

(ب) يتم الترحيل الى حـــ/ مصروفات تأمين مقدمة ، وفى آخر الفـترة ١٩٩٧/١٢/٣١ يظهر برصيد مدين بمبلغ ١٢٠٠ جنيه ، ويظهر أيضا فـــى ميزان المراجعة فى ١٩٩٧/١٢/٣١ نهاية السنة المالية بنفس المبلغ .

(جـ) التسوية فى ١٩٩٧/١٢/٣١ ، تتم بفتح حـــ/ مصروفات تـــأمين يجعل مدينا بمبلغ ٤٥٠ جنيه مقدار ما يخص السنة المالية ١٩٩٧ ، ويجعل حـــ/ مصروفات تأمين مقدمة دائنا بنفس المبلغ ، وبالتالى يظـــهر رصيد حـــ/ مصروفات تأمين مقدمة مدينا بمبلغ ٧٥٠ جنيه مقـــدار مـــا يخـــص الأعوام التالية (المدفوع مقدما فـــى ١٩٩٧/١٢/٣١) . وتظـــهر المعالجـــة المحاسبية على النحو التالى :

١٩٩٧ ديسمبر	٣١	حـــ/ مصروفات تأمين حـــ/ مصروفـــات تـــأمين مقدمة م . التأمين المستحقة عن الفترة	٤٥٠	٤٥٠

ح/ م . تأمين

	٤٥٠ ١٢/٣١

ح/ م . تأمين مقدمة

١٢٠٠ ٤/١	٤٥٠ ١٢/٣١
٧٥٠ رصيد	

مثال رقم (٣)

زيادة فى الايضاح بالتطبيق على عنصر آخر ، نفترض أن رصيد المهمات المخزنية بمخازن ورشة اليسر فى نهاية الفترة ١٩٩٧/١٢/٣١ يظهر بميزان المراجعة بمبلغ ١٠٠٠ جنيه ، وقد تبين من الجرد الفعلى للمخازن فى نهاية الفترة أن تكلفة المهمات المخزنية مقدارها ٣٠٠ جنيه.

وتتلخص التسوية فى أن الموجود بالمخازن من المهمات مقداره ٣٠٠ جنيه ، فان المستخدم منها خلال الفترة مقداره ٧٠٠ جنيه (١٠٠٠ - ٣٠٠) يعتبر مصروفا يحمل لقائمة الدخل عن عام ١٩٩٧ ، وأن الباقى يعتبر مصروفا مقدما (مهمات بالمخازن) فى نهاية الفترة يرحل للعام القادم ويظهر فى قائمة المركز المالى فى ١٩٩٧/١٢/٣١ . وتظهر المعالجة المحاسبية على النحو التالى :

المعالجة المحاسبية:

تتم التسوية فى ١٩٩٧/١٢/٣١ بفتح حـ/ مصروفات المهمات المخزنية بجعلة مدينا بمبلغ ٧٠٠ جنيه مقدار ما يخص السنة المالية ١٩٩٧ ، ويجعل حـ/ مهمات مخزنية دائنا بنفس المبلغ ، وبالتالى يظهر رصيد حـ/ مهمات مخزنية مدينا بمبلغ ٣٠٠ جنيه مقدار ما يرحل للأعوام التالية (المدفوع مقدما فى ١٩٩٧/١٢/٣١) . وتظهر المعالجة المحاسبية على النحو التالى :

١٩٩٧ ديسمبر	٣١	حـ/ مصروفات المهمات حـ/ مهمات مخزنية المهمات المستخدمة خلال الفترة	٧٠٠	٧٠٠

ح/ مصروفات المهمات

٧٠٠ ١٢/٣١	

ح/ مهمات مخزنية

١٠٠٠ ١٢/٣١	٧٠٠ ١٢/٣١
٣٠٠ رصيد	

اهلاك الأصول الثابتة :

تقتنى الأصول الثابتة لاستخدامها فى العمليات ، وفى العادة تكون طويلة الأجل أى تغطى عدة سنوات من الاستفادة والانتفاع يطلق عليها **العمر الانتاجى أو الاقتصادى للأصل** . تتصف جميع الأصول الثابتة فيما عدا الأراضى بالفناء أو على الأقل بفقدان قدرتها على توفير المنافع والخدمات . وتستفيد كل فترة مالية بمنفعة استخدام تلك الأصول فى العمليات ، ومن ناحية أخرى تفقد الأصول جزءا من تكلفتها يضحى به نتيجة ذلك الاستخدام ، وبالتالى فان المقابلة السليمة بين ايرادات ومصروفات الفترة لا تتحقق الا بتوزيع تكلفة الأصل على فترات الاستفادة وتحميل نصيب كل فترة للمصروفات **قسط الاهلاك** التى تحمل لقائمة الدخل عن الفترة .

ويقابل قسط الاهلاك مقدار النقص الذى يعترى الأصل نتيجة لاستخدامه فى العمليات أو نتيجة لظروف أخرى كالتقادم التكنولوجى وغير ذلك من عوامل . ويتم حساب قسط الاهلاك السنوى بطرق عديدة نتعرض فقط لاحداها فى هذه المرحلة من الكتاب وهى **طريقة القسط الثابت** التى تفترض تساوى استفادة أو منفعة الفترات المالية من الأصل وتوزيع التكلفة التى يراد اهلاكها **التكلفة المهلكة** وهى تكلفة الأصل مطروحا منها ما يمكن استرداده منها **قيمة النفاية أو الخردة** فى نهاية عمره الاقتصادى .

ويتم معالجة اهلاك الأصول الثابتة فى نهاية كل فترة مالية باجراء تسويات نهاية الفترة كما سبق بيانه فى معالجة المصروفات المدفوعة مقدما

مثال رقم (٤)

بفرض أن ورشة اليسر اشترت رافعة كهربائية لاستخدامها فى العمليات بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه فى ١٩٩٥/١/١ ، وقدر العمر الاقتصادى للرافعة بعشر سنوات . باستخدام طريقة القسط الثابت وبفرض أن السنة

المالية تنتهى فى ديسمبر من كل عام ، تكون تسويات آخر الفترة على النحو التالى :

قسط الاهلاك السنوى = ٥٠٠٠ ÷ ١٠ = ٥٠٠ جنيه

ويعنى ذلك أن كل فترة مالية يخصها مبلغ ٥٠٠ جنيه كمصروفات لاهلاك الأصول الثابتة تحمل لقائمة الدخل عن كل فترة ، وأن باقى تكلفة الأصل تظهر فى قائمة المركز المالى عن الفترة وترحل للأعوام التالية شأنها شأن المصروفات المدفوعة مقدما .

المعالجة المحاسبية:

- يفتح حساب يسمى حـ/ قسط اهلاك الرافعة يجعل مدينا بقيمة الاهلاك السنوى .
- يفتح حساب يسمى حـ/ مجمع اهلاك الرافعة يجعل دائنا بقيمة الاهلاك السنوى .
- تحمل قائمة الدخل عن كل عام بقيمة الاهلاك السنوى للرافعة .
- تظهر تكلفة شراء الرافعة *التكلفة الأصلية* بقائمة المركز المالى فى نهاية كل عام ضمن الأصول مطروحا منها رصيد حـ/ مجمع اهلاك الرافعة حتى تاريخ القائمة .
- يبقى حـ/ الرافعة بتكلفته الأصلية بالدفاتر .

وتكون المعالجة المحاسبية على النحو التالى :

السنة المالية المنتهية فى ١٩٩٥/١٢/٣١ :

١٩٩٥ يناير	١	حـ/ الرافعة حـ/ النقدية شراء رافعة نقدا	٥٠٠٠	 ٥٠٠٠
ديسمبر	٣١	حـ/ قسط اهلاك الرافعة حـ/ مجمع اهلاك الرافعة قسط الاهلاك عن عام ١٩٩٥	٥٠٠	 ٥٠٠

ح/ الرافعة

٥٠٠٠ ٩٥/١/١	

ح/ قسط اهلاك الرافعة

٥٠٠ ٩٥/١٢/٣١	

ح/ مجمع اهلاك الرافعة

	٥٠٠ ٩٥/١٢/٣١

ويلاحظ أننا لم نعدل تكلفة الرافعة بقيمة الاهلاك السنوى كما تقضى المعالجة المحاسبية البديلة بعدم استخدام حـ/ مجمع الاهلاك وأن يتم اظهار حساب الأصل بعد تعديله بقيمة الاهلاك السنوى ، وتكون المعالجة المحاسبية بجعل حـ/ قسط اهلاك الرافعة مدينا وحـ/ الرافعة دائنا بقسط الاهلاك السنوى ٥٠٠ جنيه ويظهر رصيد حـ/ الرافعة مدينا مباشرة بمبلغ ٤٥٠٠ جنيه كقيمة دفترية للرافعة فى قائمة المركز المالى فى نهاية عام ١٩٩٥ .

وقد فضلنا استخدام طريقة **حـ/ مجمع اهلاك الأصول الرافعة** حيث يتم الابقاء على حـ/ الرافعة بالتكلفة الأصلية دون تعديل بأقساط الاهلاك السنوية ، وفتح حـ/ مجمع اهلاك الرافعة حيث يتم تجميع أو تراكم أقساط الاهلاك السنوية سنة بعد أخرى فى هذا الحساب . وبالتالى فان تكلفة الأصل تظهر فى حسابين هما حـ/ الأصل وحـ/ مجمع الاهلاك الذى يطلق عليه ***حساب عكسى متقابل*** لحساب الأصل . ويظهر ذلك فى قائمة المركز المالى فى ١٩٩٥/١٢/٣١ لورشة اليسر لاصلاح السيارات على النحو التالى :

الرافعة (-) مجمع اهلاك الرافعة	٥٠٠٠ ٥٠٠	٤٥٠٠

وباستخدام حـ/ المجمع يظهر الأصل فى حسابين احدهما يفصح عـن التكلفة الأصليه له والثانى عن رصيد مجمع الاهلاك حتى تـاريخ اعـداد قائمة المركز المالى . وتفضل هذه الطريقة عن الطريقة البديلة حيث أنـها توفر معلومات أكثر عن الأصل ، خاصة أن قسط الاهلاك السنوى ينتج من عملية تقديرية لعناصر عديدة كالعمر الاقتصادى وقيمة الخـردة وطريقـة الاهلاك ، وبالتالى فان الافصاح عن كل من التكلفة الأصليـة والاهـلاك المجمع (المتراكم) يتيح معلومات أوفر للمستخدمين .

السنة المالية المنتهية فى ١٩٩٦/١٢/٣١ :

١٩٩٦ ديسمبر	٣١	حـ/ قسط اهلاك الرافعة حـ/ مجمع اهلاك الرافعة قسط الاهلاك عن عام ١٩٩٦	٥٠٠	٥٠٠

حـ/ الرافعة

٥٠٠٠ ٩٦/١/١	

حـ/ قسط اهلاك الرافعة

٥٠٠ ٩٦/١٢/٣١	

حـ/ مجمع اهلاك الرافعة

	٥٠٠ ٩٦/١/١
	٥٠٠ ٩٦/١٢/٣١
	١٠٠٠ ٩٧/١/١

ونظرا لأن حـ/ مجمع اهلاك الرافعة حسابا عكسيا متقابلا لحساب الرافعة ، فان التكلفة الدفترية للرافعة ٤٠٠٠ جنيه ، وتظهر فى قائمة المركز المالى فى ١٩٩٦/١٢/٣١ على النحو التالى :

الرافعة	٥٠٠٠	
(-) مجمع اهلاك الرافعة	١٠٠٠	
		٤٠٠٠

وبطبيعة الحال تتم المعالجة المحاسبية فى السنوات العشر التالية بنفس الأسلوب المتبع فى السنتين الأولى والثانية ، وزيادة فى الايضاح فان الحسابات فى السنة العاشرة ٢٠٠٤ تكون كما يلى :

حـ/ الرافعة

٥٠٠٠ ٢٠٠٤/١/١	

حـ/ قسط اهلاك الرافعة

٥٠٠ ٢٠٠٤/١٢/٣١	

حـ/ مجمع اهلاك الرافعة

	٤٥٠٠ ٢٠٠٤/١/١
	٥٠٠ ٢٠٠٤/١٢/٣١
	٥٠٠٠ ٢٠٠٤/١٢/٣١

ونظرا لأن حـ/ مجمع اهلاك الرافعة حسابا عكسيا متقابلا لحساب الرافعة ، فان التكلفة الدفترية للرافعة تكون صفرا فى نهاية عام ٢٠٠٤ أى نهاية عمرها الاقتصادى ، ولاتظهر الرافعة فى قائمة المركز المالى حيث أنها استهلكت بالكامل ، ويتم ذلك محاسبيا باقفال حـ/ مجمع اهلاك الرافعة بجعله مدينا فى حـ/ الرافعة بجعلها دائنة ، ويتم التعرض لذلك عند معالجة المحاسبة عن الأصول الثابتة بالتفصيل .

الرافعة	٥٠٠٠	
(-) مجمع اهلاك الرافعة	٥٠٠٠	
		صفر

مثال رقم (٥)

بفرض أنه فى المثال رقم (٤) قدرت قيمة الخردة التى تباع بها الرافعة فى نهاية عمرها الاقتصادى بمبلغ ٢٠٠ جنيه ، تكون تسويات آخر الفترة على النحو التالى :

التكلفة المهلكة = تكلفة الرافعة - قيمة الخردة
قسط الاهلاك السنوى = التكلفة المهلكة ÷ العمر الاقتصادى
= (٥٠٠٠ - ٢٠٠) ÷ ١٠ = ٤٨٠ جنيه

ويعنى ذلك أن كل فترة مالية يخصها مبلغ ٤٨٠ جنيه كمصروفات لاهلاك الأصول الثابتة تحمل لقائمة الدخل عن كل فترة ، وأن باقى تكلفة الأصل تظهر فى قائمة المركز المالى عن الفترة وترحل للأعوام التالية شأنها شأن المصروفات المدفوعة مقدما .

وتتبع نفس المعالجة المحاسبية كما فى المثال رقم (٤) مع اختلاف الأرقام نظرا لاختلاف قسط الأهلاك السنوى ، فعلى سبيل المثال ، فى نهاية عام ١٩٩٥ يظهر حـ/ قسط اهلاك الرافعةمدينا بمبلغ ٤٨٠ جنيه ، ويظهر حـ/ مجمع اهلاك الرافعة دائنا بمبلغ ٤٨٠ جنيه ، وتظهر تكلفة الرافعة فى قائمة المركز المالى فى ١٩٩٥/١٢/٣١ بالتكلفة الأصلية ٥٠٠٠ جنيه مطروحا منها مجمع الاهلاك ٤٨٠ جنيه فتكون قيمتها الدفترية ٤٥٢٠ جنيه . ويظهر ذلك على النحو التالى :

الرافعة	٥٠٠٠	
(-) مجمع اهلاك الرافعة	٤٨٠	
		٤٥٢٠

وبالنسبة للسنة العاشرة نهاية عام ٢٠٠٤ التى يظهر فيها حـ/ مجمع اهلاك الرافعة برصيد ٤٨٠٠ جنيه أى بقيمة ما تم اهلاكه خلال العمر الاقتصادى للأصل ، والفرق بين هذا الرصيد والتكلفة الأصلية التى يظهرها حـ/ الرافعة يمثل القيمة التقديرية للخردة والتى سوف نتناول كيفية معالجتها

بالتفصيل عند التعرض للمحاسبة عن الأصول الثابتة . ويظهر ذلك من عرض الحسابات التالية :

ح/ الرافعة

٥٠٠٠ ٢٠٠٤/١/١	

ح/ قسط اهلاك الرافعة

٥٠٠ ٢٠٠٤/١٢/٣١	

ح/ مجمع اهلاك الرافعة

	٤٣٢٠ ٢٠٠٤/١/١
	٤٨٠ ٢٠٠٤/١٢/٣١
	٤٨٠٠ ٢٠٠٤/١٢/٣١

ويلاحظ أن رصيد ح/ مجمع اهلاك الرافعة في ٢٠٠٤/١/١ سيصبح ٤٣٢٠ جنيه الذى يمثل مجموع الأقساط السنوية للاهلاك لمدة ٩ سنوات (٤٨٠ × ٩) ، وباضافة القسط العاشر يتساوى رصيده مع التكلفة المهلكة وقدرها ٤٨٠٠ جنيه .

ثانيا : المصروفات المستحقة :

يعتبر المصروف مستحقا فى نهاية السنة المالية عندما تحصل الوحدة على سلع أو خدمات خلال السنة المالية ولم يتم سداد قيمتها بعد . وتعتبر المصروفات المستحقة التزامات على الوحدة سيتم سدادها فى السنة المالية التالية نظير خدمات حصلت عليها خلال السنة الحالية .

وتنشأ المصروفات المستحقة لأنه يتم تسجيل المصروف فى تاريخ الدفع ، وبالتالى فان المصروفات المستحقة لم يتم تسجيلها بعد فى الدفاتر المحاسبية حتى نهاية السنة المالية مما يتطلب اجراء تسوية نهاية الفترة بتسجيلها حتى تكون المقابلة سليمة بين ايرادات الفترة ومصروفاتها .

ومن أمثلة ذلك المرتبات التى لم تدفع عن الشهور الأخيرة فى السنة المالية بالرغم من أن الوحدة قد حصلت على الخدمة من العاملين ، أو فائدة القرض التى تستحق عن الفترة الحالية أو جزءا منها ولم تدفع حتى نهايتها .

مثال رقم (٦)

بفرض أن المرتبات المدفوعة للعاملين بورشة التيسير أم اليسر خلال السنة المالية المنتهية فى ١٩٩٧/١٢/٣١ بلغت ٢٢٠٠ جنيه مع العلم بأن مرتبات شهر ديسمبر ١٩٩٧ لم تدفع بعد .

نظرا لأن مرتب شهر ديسمبر لم يدفع بعد ، فان ما تم دفعه حتى الأن (٢٢٠٠ جنيه) يخص ١١ شهرا فقط ، أى أن المرتبات الشهرية ٢٠٠ جنيه (٢٢٠٠ ÷١١) ، والمرتبات عن السنة تكون (٢٠٠ x ١٢) ٢٤٠٠ جنيه ، وأن المرتبات المستحقة ٢٠٠ جنيه .

وبفرض أن سداد المرتبات يتم شهريا ، فانه قد تم اجراء ١١ قيدا محاسبيا لعمليات سداد المرتبات خلال السنة المالية المنتهية فى ١٩٩٧/١٢/٣١ وذلك بجعل حـ/ المرتبات مدينا وحـ/ النقدية دائنا ، وتم ترحيلها الى حساب المرتبات بدفتر الأستاذ الذى يصبح رصيده فى نهاية السنة ٢٢٠٠ جنيه ، يظهر بميزان المراجعة بهذا الرصيد .

المعالجة المحاسبية :

تتم تسوية نهاية الفترة للمرتبات المستحقة عن شهر ديسمبر ١٩٩٧ بتسجيلها بجعل حـ/ المرتبات (مصروف المرتبات) مدينا وحـ/ المرتبات المستحقة دائنا ، وبالتالى يتم تعديل حـ/ المرتبات ليصبح رصيده مدينا بما يخص عام ١٩٩٧ (٢٤٠٠ جنيه) الذى يمثل ما كان يجب أن يدفع خلالها ويحمل لقائمة الدخل عن الفترة . وتعتبر المرتبات المستحقة ٢٠٠ جنيه التزاما على الورشة يظهر فى قائمة المركز المالى فى نهاية الفترة ويرحل لعام ١٩٩٨ حيث يتم سداده . ويظهر ذلك على النحو التالى :

١٩٩٧ ديسمبر				
	٣١	حـ/ مصروفات المرتبات حـ/ المرتبات المستحقة المرتبات المستحقة عن ديسمبر	٢٠٠	٢٠٠

ح/ مصروفات المرتبات

٢٢٠٠ ٩٧/١٢/٣١	
٢٠٠ ٩٧/١٢/٣١	
٢٤٠٠ ٩٧/١٢/٣١	

ح/ المرتبات المستحقة

	٢٠٠ ٩٧/١٢/٣١

ثالثا : الايرادات المقدمة (غير محققة) :

يعتبر ايرادا مقدما المبالغ التى تم تحصيلها مقابل سلع أو خدمات لم يتم تقديمها بعد وحتى نهاية السنة المالية وهى بالتالى ايرادات لم تتحقق بعـد . ويتم تسجيل هذه الايرادات فى تاريخ تحصيلها فى حـــ/ ايــرادات غــير محققة (مقدمة) ، وبالتالى تظهر الدفاتر ما تم تحصيله مقدما ، وفى نهايـــة الفترة يتم تحديد ما يخصها من ايرادات واجراء التسوية بين ما تم تحصيلـه وتظهره الدفاتر المحاسبية وبين ما يجب أن تكون عليه أو يخـــص الفـــترة المالية الحالية من ايرادات . وتعتبر الايرادات المقدمة التزاما على الوحـدة تقوم بسداده فى العام القادم بتقديم سلع وخدمات للغير وفاءا له .

ومن أمثلة ذلك ، ارتباط أحد مكاتب المحاماة بتقديم أعمال قانونية للغير لمدة ثلاثة أعوام على سبيل المثال وتحصيل الأتعاب عنها مقدما فـى تـاريخ الارتباط .

مثال رقم (٧)

فى أول مايو ١٩٩٧ تـم الاتفـاق بين مكتب حمـزة المحـامى والشـركة الهندسية على تولى الأعمال القانونية للشركة مقابل ٣٠٠٠ جنيه سنويا ، كما دفعت الشركة الهندسية فى تاريخـه أتعـاب سنتين مقدمـا . علمـا بـأن السـنة المالية لمكتب المحامى تنتهى فى آخر ديسمبر من كل عام .

تتلخص العملية فى أن مكتب المحامى حصل مبلـغ ٦٠٠٠ جنيـه مقـابل أتعاب العامين القادمين ، وحيث أن الخدمات لم تقدم بعـد يتـم تسـجيل المبلـغ كايراد مقدم وتتم التسوية فى نهاية الفترة أو الفترات التالية . فى هـذا المثـال تشترك ثلاث سنوات مالية فى هذا الايراد ، عام ٩٧ لمدة ثمانية أشـهر (من أول مايو ٩٧ الى آخر ديسمبر ٩٧) ، عام ٩٨ سنة كاملة ، وعـام ٩٩ لمـدة

أربعة أشهر (أول يناير ٩٩ الى آخر أبريل ٩٩) وبالتالى فان ما يخص كل فترة من الايراد يحسب كما يلى :

الايراد الشهرى = ٣٠٠٠ ÷ ١٢ = ٢٥٠ جنيه .
ما يخص عام ٩٧ = ٢٥٠ × ٨ = ٢٠٠٠ جنيه
ما يخص عام ٩٨ = عام كامل = ٣٠٠٠ جنيه
ما يخص عام ٩٩ = ٢٥٠ × ٤ = ١٠٠٠ جنيه

المعالجة المحاسبية :

زيادة فى الايضاح نستعرض المعالجة المحاسبية للايراد المقدم فى كل من السنتين الماليتين ١٩٩٧ و ١٩٩٨ :

السنة المالية المنتهية فى ١٩٩٧/١٢/٣١ :

يتم اجراء قيد تحصيل الايراد المقدم (٦٠٠٠ جنيه) ، كما يتم فى نهاية الفترة تسوية الايراد المقدم بالفصل بين أو بتحويل مقدار الايراد المقدم أو ما يخص العام ، ما يخص العام (٢٠٠٠ جنيه) لحساب الايراد وتضمينه لقائمة الدخل عن الفترة ، كما يظهر حـ/ الايراد المقدم ٤٠٠٠ جنيه (٦٠٠٠ - ٢٠٠٠) فى قائمة المركز المالى فى نهاية الفترة ويرحل للعام القادم كالتزام على المكتب .

١٩٩٧ مايو	١	حـ/ النقدية	٦٠٠٠	
		حـ/ الايراد المقدم (أتعاب)		٦٠٠٠
		تحصيل أتعاب قانونية مقدما عن عامين		
ديسمبر	٣١	حـ/ الايراد المقدم (أتعاب)	٢٠٠٠	
		حـ/ الايراد (أتعاب)		٢٠٠٠
		ما يخص العام من ايرادات		

حـ/ الايراد المقدم (أتعاب)

٢٠٠٠ ٩٧/١٢/٣١	٦٠٠٠ ٩٧/٥/١
	٤٠٠٠ ٩٧/١٢/٣١

حـ/ الايراد (أتعاب)

	٢٠٠٠ ٩٧/١٢/٣١

وتتضمن قائمة الدخل عن الفترة المنتهية فى ١٩٩٧/١٢/٣١ مبلغ ٢٠٠٠ جنيه ايرادات ، كما يظهر بقائمة المركز المالى فى ١٩٩٧/١٢/٣١ مبلغ ٤٠٠٠ جنيه ايرادات مقدمة .

<u>السنة المالية المنتهية فى ١٩٩٨/١٢/٣١ :</u>

يتم فى نهاية الفترة تسوية الايراد المقدم بالفصل بين أو بتحويل ما يخص العام (٣٠٠٠ جنيه) لحساب الايراد وتضمينه لقائمة الدخل عن الفترة ، كما يظهر حـ/ الايراد المقدم ١٠٠٠ جنيه (٤٠٠٠ - ٣٠٠٠) فى قائمة المركز المالى فى نهاية الفترة ويرحل للعام القادم كالتزام على المكتب .

١٩٩٨ ديسمبر	٣١	حـ/ الايراد المقدم (أتعاب) حـ/ الايراد (أتعاب) ما يخص العام من ايرادات	٣٠٠٠	٣٠٠٠

حـ/ الايراد المقدم (أتعاب)

٣٠٠٠ ٩٨/١٢/٣١	٤٠٠٠ ٩٨/١/١
	١٠٠٠ ٩٨/١٢/٣١

حـ/ الايراد (أتعاب)

	٣٠٠٠ ٩٨/١٢/٣١

وتتضمن قائمة الدخل عن الفترة المنتهية فى ١٩٩٨/١٢/٣١ مبلغ ٣٠٠٠ جنيه ايرادات ، كما يظهر بقائمة المركز المالى فى ١٩٩٨/١٢/٣١ مبلغ ١٠٠٠ جنيه ايرادات مقدمة .

رابعا : الايرادات المستحقة :

يعتبر ايرادا مستحقا قيمة السلع أو الخدمات التى قدمتها الوحدة للغير ولم يتم تحصيلها بعد حتى نهاية السنة المالية الحالية . ويتم تسجيل الكثير من الايرادات عند تحصيلها ، وفى حالات معينة يتم تسجيل الايرادات عند

بيع السلعة أو أداء الخدمة على الحساب أو الأجل بمجرد اصدار الفاتورة وارسالها للعميل . وبالتالى ، قد تكون بعض الايرادات لم يتم تسجيلها بعد فى نهاية السنة المالية بالرغم من أنها تحققت خلال تلك السنة وتخصها . وحتى تتحقق المقابلة السليمة بين ايرادات الفترة ومصروفاتها، يجب اجراء تسوية نهاية الفترة للاعتراف وتسجيل الايرادات المحققة ولم تسجل واعتبارها حقوقا للوحدة طرف الغير سيتم تحصيلها فى الفترة القادمة .

ومن أمثلة ذلك ، أنجاز أحد مكاتب الاستشارات المالية والادارية بعض الأعمال الاستشارية لاحدى المنشآت الخاصة ولم يتم تحصيلها ولم يتم تسجيلها فى الدفاتر حتى نهاية السنة المالية ، أيضا انتهاء احدى ورش اصلاح السيارات من أعمال الصيانة لاحدى سيارات مجلس مدينة الزقازيق ولم يتم تحصيل قيمة الأعمال حتى نهاية السنة المالية .

مثال رقم (٨)

بفرض أن أحد مكاتب المحاماة أنجز بعض الأعمال القانونية خلال شهر ديسمبر ١٩٩٧ قيمتها ١٢٠٠ جنيه لم يتم تحصيلها ولم يتم تسجيلها فى الدفاتر بعد حتى نهاية السنة المالية فى ديسمبر ١٩٩٧ .

يتضح من هذا المثال أن الخدمة قد تم أدائها للعميل وبالتالى تحققت الايرادات خلال الفترة ، لذلك يجب تسجيلها فى الدفاتر كايرادات مستحقة لم يتم تحصيل قيمتها بعد وادراجها ضمن قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية فى ١٩٩٧/١٢/٣١ ، وفى نفس الوقت اعتبارها حقوقا للمكتب طرف الغير تظهر فى قائمة المركز المالى فى ١٩٩٧/١٢/٣١ فى جانب الأصول وترحل للعام القادم حتى يتم تحصيلها .

المعالجة المحاسبية :

فى نهاية السنة المالية ١٩٩٧/١٢/٣١ يتم اجراء قيد تسوية نهاية الفترة للاعتراف بالايراد وتسجيله بالدفاتر ، وذلك بجعل حـ/ الايرادات المستحقة (أتعاب) مدينا وحـ/ الايرادات (أتعاب) دائنا ، ويتم ترحيل القيد الى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ لتعديلها .

١٩٩٧ ديسمبر	٣١	حـ/ الايراد المستحق (أتعاب) حـ/ الايراد (أتعاب) الايراد المستحق عن عمليات أنجزت خلال السنة	١٢٠٠	١٢٠٠

حـ/ الايراد المستحق (أتعاب)

١٢٠٠ ٣١/١٢/٩٧	

حـ/ الايراد (أتعاب)

	١٢٠٠ ٣١/١٢/٩٧

وتتضمن قائمة الدخل عن الفترة المنتهية فى ١٩٩٧/١٢/٣١ مبلغ ١٢٠٠ جنيه ايرادات ، كما يظهر بقائمة المركز المالى فى ١٩٩٧/١٢/٣١ مبلغ ١٢٠٠ جنيه ايرادات مستحقة .

ميزان المراجعة بعد التسويات (المعدل)

بعد اجراء تسويات نهاية الفترة يتم اعداد ميزان مراجعة معدل بتلك التسويات ، ويستهدف المحاسب من إعداد ميزان المراجعة المعدل التحقق من صحة وسلامة العمل المحاسبى المتعلق بالتسويات مسترشدا بخاصية التوازن بين كل من مجموع التسويات المدينة والدائنة وأيضا بين كل من مجموع الأرصدة المعدلة المدينة والدائنة . كما يستهدف المحاسب أيضا استخدام الأرصدة المعدلة فى اعداد القوائم المالية بتوجيه كل منها الى القائمة المناسبة .

ويعد ميزان المراجعة بعد التسويات من خلال ترحيل قيود اليومية المتعلقة بتسويات نهاية الفترة وترصيد الحسابات بدفتر الأستاذ ثم نقل الأرصدة الى ميزان المراجعة فى القائمة المناسبة .

ويمكن اعداد ميزان المراجعة بعد التسويات مباشرة من خلال تطوير ميزان المراجعة العادى ، وذلك باضافة عمود للتسويات بخانتين للمدين

والدائن ، واضافة عمود لميزان المراجعة بعد التسويات (المعدل) بخانتين للمدين والدائن .

ولاعداد ميزان المراجعة المعدل على هذا النحو ، يتم ادخال تسويات نهاية الفترة فى خانتى التسويات وخانتى ميزان المراجعة العادى وفقا لما اذا كان الحساب مدينا أو دائنا فى التسوية ، وللوصول الى الأرصدة المعدلة للحسابات ، يتم طرح التسويات أو اضافتها حسب طبيعة رصيد كل حساب (مدين أو دائن) وحسب طبيعة التسوية (مدينة أو دائنة) ، فإذا كان الرصيد مدينا والتسوية مدينة أو اذا كان الرصيد دائنا والتسوية دائنة يتم اضافة التسوية للرصيد ، أما اذا اختلفت طبيعة الرصيد عن طبيعة التسوية من حيث المدين والدائن فيتم طرح التسوية من الرصيد . وبالنسبة للحسابات التى لم تتعرض للتسويات تنقل أرصدتها كما هى فى الخانة المناسبة بعمود ميزان المراجعة المعدل .

وستتضح عمليات الطرح والاضافة من خلال الحالة التوضيحية التالية ومن خلال ورقة العمل التى نتعرض لها فى نهاية الفصل .

حالة توضيحية رقم (٤)

فيما يلى ميزان المراجعة لمكتب بيتا للاستشارات المالية والادارية فى نهاية السنة المالية المنتهية فى ١٩٩٧/١٢/٣١ :

اسم الحساب	المدين	الدائن
حـ/ النقدية	٣١٠٠	
حـ/ المدينين	٤٠٠٠	
حـ/ مهمات مخزنية	٢٥٠٠	
حـ/ أثاث	٨٠٠٠	
حـ/ مجمع اهلاك الأثاث		١٦٠٠
حـ/ معدات وأجهزة	١٠٠٠٠	
حـ/ مجمع اهلاك المعدات		٢٠٠٠
حـ/ الدائنون		١٥٠٠
حـ/ قرض (بنك مصر)		٢٠٠٠
حـ/ رأس المال		١١٠٠٠
حـ/ المسحوبات	١٣٠٠	
حـ/ ايرادات (استشارات)		١٥٥٠٠
حـ/ ايرادات مقدمة (تدريب)		٥٠٠٠
حـ/ م. مياه وانارة	٥٠٠	
حـ/ المرتبات	٥٥٠٠	
حـ/ نشرات ودوريات	١٠٠	
حـ/ ايجار مقدم	١٨٠٠	
حـ/ م . تأمين مقدم	١٨٠٠	
المجموع	٣٨٦٠٠	٣٨٦٠٠

وفى نهاية السنة المالية ١٩٩٧/١٢/٣١ تبين ما يلى :

(١) تكلفة المهمات المخزنية الموجودة بالمخازن ١٠٠٠ جنيه .

(٢) المرتبات الشهرية ٥٠٠ جنيه (مرتب شهر ديسمبر لم يدفع) .

(٣) الايجار مدفوع عن فترة عام ونصف تبدأ أول يناير ١٩٩٧ .

(٤) مصروفات التأمين مدفوعة عن فترة ثلاثة أعوام تبدأ أول يوليو ١٩٩٧ .

(٥) مصروفات المياه عن شهر ديسمبر ١٠٠ جنيه لم تدفع بعد .

(٦) أنجز المكتب عدة برامج تدريبية خلال عام ١٩٩٧ قيمتها ٣٥٠٠ جنيه ، وقد سبق تحصيل قيمتها مقدما وسجلت فى الدفاتر كايرادات مقدمة (تدريب) .

(٧) ايرادات الاستشارات المستحقة ١٥٠٠ جنيه .

(٨) العمر الاقتصادى للأثاث والمعدات والأجهزة ١٠سنوات (معدل الأهلاك ١٠٪ سنويا) .

(٩) مستحق فائدة على القرض لمدة سنة بمعدل ١٠٪ سنويا .

والمطلوب :

(١) اجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات تسويات آخر الفترة .
(٢) اعداد ميزان مراجعة بعد تسويات نهاية الفترة .
(٣) اعداد قائمة الدخل عن الفترة المنتهية فى ١٩٩٧/١٢/٣١ .
(٤) اعداد قائمة التغير فى حقوق الملكية عن الفترة المنتهية فى ١٩٩٧/١٢/٣١ .
(٥) اعداد قائمة المركز المالى فى ١٩٩٧/١٢/٣١ .

<u>تمهيد للحل :</u>

(١) المهمات المخزنية :

المهمات المتاحة خلال الفترة ٢٥٠٠ جنيه (الرصيد بالميزان)
المهمات الموجودة بالمخازن ١٠٠٠ جنيه فى آخر الفترة
المستخدم خلال الفترة = ٢٥٠٠ - ١٠٠٠ = ١٥٠٠ جنيه

وتتم تسوية نهاية الفترة بجعل حـ/ مصروفات المهمات المخزنية مدينا وحـ/ المهمات المخزنية دائنا بمبلغ ١٥٠٠ جنيه . وتعتبر تكلفة المستخدم خلال الفترة مصروفا يحمل لقائمة الدخل عن الفترة ، ويظهر الباقى بالمخازن كأصل بالميزانية .

(٢) المرتبات :

المرتبات السنوية ٥٠٠ × ١٢ أو ٥٥٠٠ + ٥٠٠ = ٦٠٠٠ جنيه
المرتبات المستحقة (عن شهر ديسمبر) = ٥٠٠ جنيه

وتتم تسوية نهاية الفترة بجعل حـ/ المرتبات مدينا وحـ/ المرتبات المستحقة دائنا بمبلغ ٥٠٠ جنيه ، وتعتبر المرتبات السنوية مصروفا يحمل لقائمة الدخل عن الفترة ، وتظهر المرتبات المستحقة كالتزام بالميزانية .

(٣) الايجار :

لاحظ أنه تم تسجيل الايجار المدفوع فى حـ/ الايجار المقدم الظاهر فى ميزان المراجعة لأنه يخص أكثر من فترة مالية ، وأن عملية التسوية تتلخص فى استبعاد الايجار الذى يخص الفترة الحالية من هذا الحساب واعتباره مصروفا والباقى بعد الاستبعاد يظل كايجار مقدم يرحل للعام القادم .

الايجار الشهرى = (١٨٠٠ لعام ونصف) ÷ ١٨ = ١٠٠ جنيه

ما يخص عام ٩٧ ، ايجار فترة ١٢ شهر (من ٩٧/١/١ الى ٩٧/١٢/٣١) = ١٠٠ × ١٢ = ١٢٠٠ جنيه
الايجار المدفوع مقدما = ١٨٠٠ - ١٢٠٠ = ٦٠٠ جنيه

وتتم تسوية نهاية الفترة بجعل حـ/ الايجار مدينا وحـ/ مصروفات الايجار المقدم دائنا بمبلغ ١٢٠٠ جنيه ، ويعتبر ايجار الفترة مصروفا يحمل لقائمة الدخل عن الفترة ، ويظهر الايجار المقدم ضمن الأصول بالميزانية .

(٤) مصروفات التأمين :-

لاحظ أنه تم تسجيل التأمين المدفوع فى حـ/ تأمينات مقدمة الظاهر فى ميزان المراجعة لأنه يخص أكثر من فترة مالية ، وأن عملية التسوية تتلخص فى استبعاد التأمين الذى يخص الفترة الحالية من هذا الحساب واعتباره مصروفا والباقى بعد الاستبعاد يظل كتأمين مقدم يرحل للعام القادم

مصروفات التأمين السنوية = ١٨٠٠ ÷ ٣ = ٦٠٠ جنيه
ما يخص عام ٩٧ ، تأمين نصف سنة (من ٩٧/٧/١ الى ٩٧/١٢/٣١) = ٦٠٠ ÷ ٢ = ٣٠٠ جنيه
مصروفات التأمين المقدمة = ١٨٠٠ - ٣٠٠ = ١٥٠٠ جنيه

وتتم تسوية نهاية الفترة بجعل حـ/ مصروفات التأمين مدينا وحـ/ مصروفات التأمين المقدم دائنا بمبلغ ٣٠٠ جنيه ، ويعتبر ما يخص الفترة من التأمين مصروفا يحمل لقائمة الدخل عن الفترة ، ويظهر حـ/ مصروفات التأمين المقدم ١٥٠٠ جنيه ضمن الأصول بالميزانية .

(٥) مصروفات المياه والانارة :

مايخص الفترة = ٥٠٠ + ١٠٠(مستحق عن ديسمبر) = ٦٠٠ جنيه
وتتم تسوية نهاية الفترة بجعل حـ/ مصروفات مياه وانارة مدينا وحـ/ مصروفات مياه وانارة مستحقة دائنا بمبلغ ١٠٠ جنيه ، ويعتبر ما يخص الفترة من المياه والانارة مصروفا يحمل لقائمة الدخل عن الفترة ، ويظهر حـ/ مصروفات المياه والانارة المستحقة ضمن الالتزامات بالميزانية .

(٦) ايرادات التدريب :-

لاحظ أنه تم تسجيل الايرادات المحصلة مقدما بتاريخ تحصيلها وتظهر فى حـ/ الايرادات المقدمة (تدريب) ، وتتلخص التسوية فى استبعاد ما تحقق

منها خلال الفترة الحالية واعتباره ايرادا يخص الفترة ، ويظل الباقى كايرادات مقدمة ترحل للفترة القادمة .

ايرادات محصلة مقدما خلال الفترة = ٥٠٠٠ جنيه(رصيد الميزان)
ما يخص الفترة (ما تم انجازه) = ٣٥٠٠ جنيه
ايرادات المقدمة فى أخر الفترة = ٥٠٠٠ -٣٥٠٠ = ١٥٠٠ جنيه

وتتم تسوية نهاية الفترة بفصل الايرادات المحققة خلال الفترة عن الايرادات المحصلة مقدما ، وذلك بجعل حـ/ الايرادات المقدمة (تدريب) مدينا وحـ/ الايرادات (تدريب) دائنا ، ويعبر ما يخص الفترة من ايراد (المحقق) ايرادا يدرج ضمن قائمة الدخل عن الفترة ، ويظهر الايراد المقدم (تدريب) فى قائمة المركز المالى ضمن الالتزامات .

(٧) ايرادات الاستشارات :

لاحظ أن حـ/ ايرادات (الاستشارات) تضمن الايرادات المحققة والتى تم تحصيلها خلال الفترة ، وتتلخص التسوية فى اضافة ايرادات الاستشارات الأخرى التى تحققت خلال الفترة الحالية ولم يتم تحصيلها بعد باعتبارها ايرادات تخص الفترة ، وكذلك اعتبار الايرادات المحققة ولم تحصل ايرادات مستحقة ترحل للفترة القادمة .

ما يخص الفترة من ايرادات = ١٥٥٠٠ + ١٥٠٠ = ١٧٠٠٠ جنيه

وتتم تسوية نهاية الفترة بجعل حـ/ الايرادات المستحقة (استشارات) مدينا وحـ/ الايرادات (استشارات) دائنا بمبلغ ١٥٠٠ جنيه ، ويدرج ضمن قائمة الدخل عن الفترة الايرادات (استشارات) التى تخص الفترة وقدرها ١٧٠٠٠ جنيه ، وتظهر الايرادات (استشارات) المستحقة ضمن الأصول بالميزانية .

اهلاك الأصول الثابتة :

بما أن العمر الاقتصادى للأصول الثابتة عشر سنوات ، فان قسط الاهلاك السنوى طبقا لطريقة القسط الثابت يكون بقسمة التكلفة على العمر الاقتصادى ، أى حسابيا بمعدل ١٠٪ سنويا .

<u>(٨) الأثاث :</u>

قسط الاهلاك السنوى = ٨٠٠٠ × ١٠٪ = ٨٠٠ جنيه .
مجمع الاهلاك = ١٦٠٠ + ٨٠٠ = ٢٤٠٠ جنيه

وتتم تسوية نهاية الفترة بجعل حـ/ اهلاك الأثاث مدينا وحـ/ مجمع اهلاك الأثاث دائنا بمبلغ ٨٠٠ جنيه ، وتحمل قائمة الدخل عن الفترة بقسط الاهلاك (٨٠٠ جنيـه) كمصروفات ، ويظهر الأثاث ضمن الأصول بالميزانية بالتكلفة الأصلية(٨٠٠٠ جنيه) مطروحا منها مجمع اهلاك الأثاث ٢٤٠٠ جنيه .

(٩) المعدات والأجهزة :

قسط الاهلاك السنوى = ١٠٠٠٠ × ١٠٪ = ١٠٠٠ جنيه .

مجمع الاهلاك = ٢٠٠٠ + ١٠٠٠ = ٣٠٠٠ جنيه

وتتم تسوية نهاية الفترة بجعل حـ/ اهلاك المعدات والأجهزة مدينا وحـ/ مجمع اهلاك المعدات والأجهزة دائنا بمبلغ ١٠٠٠ جنيـه ، وتحمل قائمة الدخل عن الفترة بقسط الاهلاك (١٠٠٠ جنيـه) كمصروفات ، وتظهر المعدات والأجهزة ضمن الأصول بالميزانية بالتكلفة الأصلية(١٠٠٠٠ جنيـه) مطروحا منها مجمع اهلاك المعدات والأجهزة ٣٠٠٠ جنيه .

(١٠) فائدة القرض :

تستحق الفائدة على القرض بمرور زمن الانتفاع من القرض بالرغم من أن الاتفاق قد يقضى بدفعها فى نهاية فترات دورية ، وتتلخص التسوية أنـه فى نهاية الفترة تستحق الفائدة عن فترة الانتفاع فى الفترة الحالية باعتبارها مصروفا يخص الفترة ، وأن ما لم يدفع منها حتى نهاية الفترة يعتبر التزاما يرحل للفترة القادمة .

الفائدة المستحقة عن الفترة = ٢٠٠٠ × ١٠٪ = ٢٠٠ جنيه

وتتم تسوية نهاية الفترة بجعل حـ/ فائدة القرض مدينا وحـ/ فائدة القرض المستحقة دائنا بمبلغ ٢٠٠ جنيه ، وتعتبر فائدة القرض عن الفترة مصروفا يحمل لقائمة الدخل عن الفترة ، وتظهر فائدة القرض المستحقة كالتزام بالميزانية .

(١) قيود تسويات نهاية الفترة بدفتر اليومية :

١٩٩٧		(١)		
ديسمبر	٣١	حـ/ م . المهمات المخزنية	١٥٠٠	
		حـ/ المهمات المخزنية		١٥٠٠
		المستخدم خلال العام		
		(٢)		
		حـ/ المرتبات	٥٠٠	
		حـ/ المرتبات المستحقة		٥٠٠
		المرتبات المستحقة عـــن شـــهر ديسمبر		
		(٣)		
		حـ/ الايجار	١٢٠٠	
		حـ/ الايجار المقدم		١٢٠٠
		ايجار الفترة ١٠٠ج شهريا		
		(٤)		
		حـ/ مصروفات التأمين	٣٠٠	
		حـ/ مصروفات تأمين مقدم		٣٠٠
		تأمين الفترة عن نصف سنة		
		(٥)		
		حـ/ مصروفات مياه وانارة	١٠٠	
		حـ/ م . مياه وانارة مستحقة		١٠٠
		المستحق عن شهر ديسمبر		
		(٦)		
		حـ/ ايرادات مقدمة (تدريب)	٣٥٠٠	
		حـ/ ايرادات (تدريب)		٣٥٠٠
		المحقق من الايرادات خلال الفترة		
		(٧)		
		حـ/ ايرادات مستحقة (استشارات)	١٥٠٠	
		حـ/ ايرادات (استشارات)		١٥٠٠
		ايرادات مستحقة عن الفترة		

١٩٩٧ ديسمبر	٣١	(٨) حـ/ قسط اهلاك الأثاث حـ/ مجمع اهلاك الأثاث الاهلاك السنوى ١٠٪	٨٠٠	٨٠٠
		(٩) حـ/ قسط اهلاك المعدات والأجهزة حـ/ مجمع اهلاك المعدات والأجهزة الاهلاك السنوى ١٠٪	١٠٠٠	١٠٠٠
		(١٠) حـ/ فائدة القرض حـ/ فائدة القرض المستحقة الفائدة المستحقة عن الفترة	٢٠٠	٢٠٠

(٢) ميزان المراجعة بعد تسويات نهاية الفترة (المعدل) :

بعد ترحيل قيود تسويات نهاية الفترة السابقة الى الحسابات المختصة وترصيد الحسابات وفقا لما سبق بيانه عن ترحيل القيود الى الحسابات وترصيدها . بعد ذلك ، تصبح أرصدة الحسابات معدلة بتلك التسويات ، ويمكن من واقعها بدفتر الأستاذ اعداد ميزان مراجعة يشتمل على تلك الأرصدة يطلق عليه ميزان المراجعة بعد التسويات أو ميزان المراجعة المعدل . وهذا الأسلوب فى اعداد هذا الميزان يمثل الطريقة النظامية للدفاتر والسجلات .

ولكن يمكن اعداد هذا الميزان مباشرة كما سبق القول عند التعرض لميزان المراجعة المعدل ، وهذا ما تم اتباعه فى هذه الحالة التوضيحية بغرض ايضاح الأسلوب المباشر . ومن الضرورى أن ننوه أن اتباع الأسلوب المباشر لا يغنى عن استكمال الدفاتر بالطريقة النظامية .

وقد تم اعداد ميزان المراجعة المعدل فى ورقة واحدة مع ميزان المراجعة العادى والتسويات لايضاح فكرة الأسلوب المباشر فى اعداده ، وقد تم تمييز كل تسوية برقم معين يشير الى كل من الحساب المدين

والحساب الدائن المتأثرين بالتسوية ، لاحظ التسوية رقم (١) الخاصة بالمهمات المخزنية ترتب عليها فتح حساب جديد سجل أسفل آخر حساب بالميزان (حـ/ مصروفات مهمات مخزنية) جعل مدينا فى خانة التسويات المدينة وجعل حـ/ المهمات المخزنية دائنا فى خانة ميزان المراجعة الدائنة . ولاحظ أيضا التسوية رقم (٢) الخاصة بالمرتبات ترتب عليها فتح حساب جديد سجل أسفل آخر حساب بالميزان (حـ/ المرتبات المستحقة) جعل دائنا فى خانة التسويات الدائنة وجعل حـ/ المرتبات مدينا فى خانة ميزان المراجعة المدينة ، وهكذا بالنسبة لبقية التسويات .

وقد تم استخراج الأرصدة المعدلة بنقل الأرصدة التى لم يطرأ على حساباتها تسويات نهاية الفترة مثل حـ/ النقدية ، حـ/ المدينين ، وحـ/ نشرات ودوريات على سبيل المثال .من ميزان المراجعة العادى الى ميزان المراجعة المعدل كما هى .

وبالنسبة للحسابات الأخرى التى طرأ عليها التعديل يتم طرح أوجمع التسوية للرصيد حسب الأحوال ، فعلى سبيل المثال بالنسبة للتسوية الخاصة بالمهمات المخزنية ، فان رصيد حـ/ المهمات المخزنية بالميزان العادى مدينا بمبلغ ٢٥٠٠ جنيه وفى التسوية دائنا بمبلغ ١٥٠٠ جنيه فيطرح مبلغ التسوية من الرصيد العادى (اختلاف، مدين/دائن) لاستخراج الرصيد المعدل للحساب ١٠٠٠ جنيه ليوضع فى الخانة المدينة بميزان المراجعة المعدل ، كما يتم وضع رصيد حـ/ مصروفات المهمات المخزنية وقدره ١٥٠٠ جنيه فى الخانة المدينة من ميزان المراجعة المعدل لأن رصيده صفرا فى ميزان المراجعة العادى ومدينا فى خانة التسويات بمبلغ ١٥٠٠ جنيه .

مثال آخر ، بالنسبة للتسوية الخاصة بالمرتبات فان رصيد حـ/ المرتبات مدينا بمبلغ ٥٥٠٠ جنيه وفى التسوية مدينا بمبلغ ٥٠٠ جنيه فيجمع مبلغ التسوية على الرصيد العادى (تجانس الاثنين، مدين/مدين) لاستخراج الرصيد المعدل للحساب ٦٠٠٠ جنيه ليوضع فى الخانة المدينة بميزان المراجعة المعدل ، كما يتم وضع رصيد حـ/ المرتبات المستحقة وقدره ٥٠٠ جنيه فى الخانة الدائنة من ميزان المراجعة المعدل لأن رصيده صفرا فى ميزان المراجعة العادى ودائنا فى خانة التسويات بمبلغ ٥٠٠ جنيه .

وبطبيعة الحال ، فان توازن خانتى التسويات المدينة والدائنة وتوازن خانتى ميزان المراجعة المعدل يعطى مؤشرا قويا على سلامة العمل

المحاسبى المتعلق بتسويات نهاية الفترة وتعديلها لأرصدة الحسابات . كما يوفر ميزان المراجعة المعدل الأرصدة التى تستخدم مباشرة فى اعداد قائمتى الدخل والمركز المالى .

وقد تم وضع ميزان المراجعة العادى والتسويات وميزان المراجعة المعدل فى ورقة واحدة على النحو التالى .

مكتب بيتا للاستشارات المالية والادارية
ميزان المراجعة
فى ١٩٩٧/١٢/٣١

اسم الحســـــاب		قبل التسويات		التسويات		بعد التسويات	
		المدين	الدائن	المدين	الدائن	المدين	الدائن
النقدية		٣١٠٠				٣١٠٠	
المدينين		٤٠٠٠				٤٠٠٠	
مهمات مخزنية	(١)	٢٥٠٠			١٥٠٠	١٠٠٠	
أثاث		٨٠٠٠				٨٠٠٠	
مجمع اهلاك الأثاث	(٨)		١٦٠٠		٨٠٠		٢٤٠٠
معدات وأجهزة		١٠٠٠٠				١٠٠٠٠	
مجمع اهلاك المعدات	(٩)		٢٠٠٠		١٠٠٠		٣٠٠٠
الدائنون			١٥٠٠				١٥٠٠
قرض (بنك مصر)			٢٠٠٠				٢٠٠٠
رأس المال			١١٠٠٠				١١٠٠٠
المسحوبات		١٣٠٠				١٣٠٠	
ايرادات (استشارات)	(٧)		١٥٥٠٠		١٥٠٠		١٧٠٠٠
ايرادات مقدمة (تدريب)	(٦)		٥٠٠٠	٣٥٠٠			١٥٠٠
م. مياه وانارة	(٥)	٥٠٠		١٠٠		٦٠٠	
المرتبات	(٢)	٥٥٠٠		٥٠٠		٦٠٠٠	
نشرات ودوريات		١٠٠				١٠٠	
الايجار المقدم	(٣)	١٨٠٠			١٢٠٠	٦٠٠	
م . تأمين مقدم	(٤)	١٨٠٠			٣٠٠	١٥٠٠	
م . مهمات مخزنية	(١)			١٥٠٠		١٥٠٠	
مرتبات مستحقة	(٢)				٥٠٠		٥٠٠
م . ايجار	(٣)			١٢٠٠		١٢٠٠	
مصروفات تأمين	(٤)			٣٠٠		٣٠٠	
م.مياه وانارة مستحقة	(٥)				١٠٠		١٠٠
ايراد (تدريب)	(٦)				٣٥٠٠		٣٥٠٠
ايراد مستحق(استشارات)	(٧)			١٥٠٠		١٥٠٠	
قسط اهلاك الأثاث	(٨)			٨٠٠		٨٠٠	
قسط اهلاك المعدات	(٩)			١٠٠٠		١٠٠٠	
فائدة قرض	(١٠)			٢٠٠		٢٠٠	
فائدة قرض مستحقة	(١٠)				٢٠٠		٢٠٠
المجموع		٣٨٦٠٠	٣٨٦٠٠	١٠٦٠٠	١٠٦٠٠	٤٢٧٠٠	٤٢٧٠٠

(٣) قائمة الدخل :

مكتب بيتا للاستشارات المالية والادارية
قائمة الدخل
عن الفترة المنتهية فى ١٩٩٧/١٢/٣١

الايرادات :		
ايرادات استشارات	١٧٠٠٠	
ايرادات تدريب	٣٥٠٠	
		٢٠٥٠٠
المصروفات :		
م . مهمات مخزنية	١٥٠٠	
م . مرتبات	٦٠٠٠	
م . ايجار	١٢٠٠	
م . تأمين	٣٠٠	
م . مياه وانارة	٦٠٠	
م . نشرات ودوريات	١٠٠	
م . قسط اهلاك أثاث	٨٠٠	
م . قسط اهلاك معدات وأجهزة	١٠٠٠	
م . فائدة قرض	٢٠٠	
		١١٧٠٠
صافى الدخل		٨٨٠٠

(٤) قائمة التغير فى حقوق الملكية :

مكتب بيتا للاستشارات المالية والادارية
قائمة التغير فى حقوق الملكية
فى ١٩٩٧/١٢/٣١

حقوق الملكية فى ١٩٩٧/١/١		
رأس المال	١١٠٠٠	
(+) صافى دخل الفترة	٨٨٠٠	
		١٩٨٠٠
(-) مسحوبات خلال الفترة		١٣٠٠
حقوق الملكية فى ١٩٩٧/١٢/٣١		
رأس المال		١٨٥٠٠

(٥) الميزانية العمومية :

مكتب بيتا للاستشارات المالية والادارية
الميزانية العمومية
فى ١٩٩٧/١٢/٣١

		الأصول			***الالتزامات***
٣١٠٠		النقدية		١٥٠٠	دائنون
٤٠٠٠		المدينون		٢٠٠٠	قرض
١٠٠٠		المهمات المخزنية		٢٠٠	فائدة مستحقة
٦٠٠		ايجار مقدم		٥٠٠	مرتبات مستحقة
١٥٠٠		تأمين مقدم		١٥٠٠	ايرادات مقدمة
١٥٠٠		ايراد مستحق			(تدريب)
		(استشارات)		١٠٠	مياه وانارة مستحقة
	٨٠٠٠	الأثاث	٥٨٠٠		
	٢٤٠٠	(-) مجمع اهلاك			***حقوق الملكية***
٥٦٠٠			١٨٥٠٠		(رأس المال)
	١٠٠٠٠	المعدات والأجهزة			
	٣٠٠٠	(-) مجمع الاهلاك			
٧٠٠٠					
٢٤٣٠٠			٢٤٣٠٠		

شكل آخر بديل لعرض الميزانية العمومية :

كما سبق الاشارة فى الفصل الأول ، يمكن اعداد الميزانية العمومية فى شكل تقرير أو كشف أو قائمة رأسية بدلا من جدول بجانبين (الشكل الأفقى)وذلك على النحو التالى :

مكتب بيتا للاستشارات المالية والادارية
قائمة المركز المالى (الميزانية العمومية)
فى ١٩٩٧/١٢/٣١

الأصـــول		
النقدية		٣١٠٠
المدينون		٤٠٠٠
المهمات المخزنية		١٠٠٠
أيجار مقدم		٦٠٠
تأمين مقدم		١٥٠٠
ايراد مستحق (استشارات)		١٥٠٠
الأثاث	٨٠٠٠	
(-) مجمع اهلاك	٢٤٠٠	
		٥٦٠٠
المعدات والأجهزة	١٠٠٠٠	
(-) مجمع الاهلاك	٣٠٠٠	
		٧٠٠٠
مجموع الأصول		٢٤٣٠٠
الالتزامات وحقوق الملكية		
دائنون	١٥٠٠	
القرض	٢٠٠٠	
فائدة القرض المستحقة	٢٠٠	
مرتبات مستحقة	٥٠٠	
ايرادات مقدمة (تدريب)	١٥٠٠	
مياه وانارة مستحقة	١٠٠	
مجموع الالتزامات		٥٨٠٠
حقوق الملكية (رأس المال)		١٨٥٠٠
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية		٢٤٣٠٠

قيود اقفال الحسابات

فى نهاية الفترة ، تتم التفرقة بين العناصر المرتبطة بقياس نتيجة الأعمال وتحديد قيمة حقوق الملكية وبين العناصر الأخرى . وتمثل حسابات العناصر الأولى حسابات تدفقات تخص الفترة الحالية فقط ولا علاقة لها بالفترة القادمة ، وقد تم استخدامها خلال الفترة بشكل مؤقت لتسهيل عملية قياس نتيجة الأعمال وحقوق الملكية ولذلك يطلق عليها مصطلح الحسابات المؤقتة ، أى التى يتم التخلص منها بعد انتهاء الغرض منها . ويتم التخلص منها باقفال كل منها وجعل رصيده صفرا ليبدأ الفترة القادمة بدون رصيد . أما العناصر الأخرى فتمثل حساباتها أرصدة لعناصر لا تخص الفترة الحالية يتم حملها أو نقلها للفترة القادمة وبالتالى تبقى حساباتها مفتوحة ولا يتم اقفالها .

ويتم تنفيذ عملية الاقفال بفتح حساب بدفتر الأستاذ العام يطلق عليه حـ/ ملخص الدخل يستخدم كحساب وسيط ومؤقت أيضا لتحقيق ذلك ، وقد يتساءل البعض لماذا لا تستخدم قائمة الدخل لتنفيذ عملية اقفال الحسابات المؤقتة على اعتبار أنها تتضمن تلك الحسابات ؟ والاجابة على ذلك هى أن قائمة الدخل لا تعد حسابا - كما قد يعتقد البعض - وانما تعد كشفا أو تقريرا يتم اعداده خارج دفتر الأستاذ .

وتتكون الحسابات المؤقتة من حسابات ايرادات ومصروفات الفترة وبعض الحسابات المرتبطة بحقوق الملكية مثل حـ/ ملخص الدخل وحـ/ المسحوبات . وطبقا لقواعد المدين والدائن ، تقفل حسابات ايرادات الفترة بجعلها مدينة وحـ/ ملخص الدخل دائنا ، كما تقفل حسابات مصروفات الفترة بجعلها دائنة وحـ/ ملخص الدخل مدينا . وبالنسبة لحسابات حقوق الملكية يقفل حـ/ المسحوبات بجعله دائنا وحـ/ رأس المال مدينا ، كما يقفل حـ/ ملخص الدخل بجعله مدينا وحـ/ رأس المال دائنا اذا كانت نتيجة أعمال الفترة ربحا أو بجعله دائنا وحـ/ رأس المال مدينا اذا كانت نتيجة أعمال الفترة خسارة .

حالة توضيحية رقم (٥)

باستخدام بيانات الحالة التوضيحية السابقة رقم (٤) ،

المطلوب :

(١) قيود الاقفال فى ١٩٩٧/١٢/٣١ .
(٢) اعداد حـ/ رأس المال ، حـ/ المسحوبات ، وحـ/ ملخص الدخل .

(١) قيود الاقفال بدفتر اليومية :

١٩٩٧				
ديسمبر	٣١	حـ/ ايرادات (استشارات)	١٧٠٠٠	
		حـ/ ايرادات (تدريب)	٣٥٠٠	
		حـ/ ملخص الدخل		٢٠٥٠٠
		اقفال حسابات ايرادات الفترة		
		فى حساب ملخص الدخل		
		حـ/ ملخص الدخل	١١٧٠٠	
		حـ/ م . مهمات مخزنية		١٥٠٠
		حـ/ م . مرتبات		٦٠٠٠
		حـ/ م . ايجار		١٢٠٠
		حـ/ م . تأمين		٣٠٠
		حـ/ م . مياه وانارة		٦٠٠
		حـ/ م . نشرات ودوريات		١٠٠
		حـ/ م . اهلاك أثاث		٨٠٠
		حـ/ م.اهلاك معدات وأجهزة		١٠٠٠
		حـ/ م . فائدة قرض		٢٠٠
		اقفال حسابات مصروفات الفترة		
		فى حساب ملخص الدخل		
		حـ/ ملخص الدخل	٨٨٠٠	
		حـ/ رأس المال		٨٨٠٠
		ترحيل صافى الربح لحساب رأس		
		المال واقفال حـ/ ملخص الدخل		
		حـ/ رأس المال	١٣٠٠	
		حـ/ المسحوبات		١٣٠٠
		اقفال حساب المسحوبات فى		
		حساب رأس المال		

(٢) الحسابات بدفتر الأستاذ :

ح/ رأس المال

منـــه   لـــه

المبلغ	البيـــان	تاريخ	المبلغ	البيـــان	تاريخ
١٣٠٠	ح/ المسحوبات	٩٧/١٢/٣١	١١٠٠٠-	رصيد	٩٧/١٢/٣١
			٨٨٠٠	ح/ ملخص الدخل	٩٧/١٢/٣١
١٣٠٠	المجموع المدين		١٩٨٠٠	المجموع الدائن	
			١٣٠٠	المجموع المدين	
			١٨٥٠٠	رصيد	٩٧/١٢/٣١

ح/ المسحوبات

منـــه   لـــه

المبلغ	البيـــان	تاريخ	المبلغ	البيـــان	تاريخ
١٣٠٠	رصيد	٩٧/١٢/٣١	١٣٠٠	ح/ رأس المال	٩٧/١٢/٣١
١٣٠٠	المجموع المدين	٩٧/١٢/٣١	١٣٠٠	المجموع الدائن	٩٧/١٢/٣١

ح/ ملخص الدخل

منـــه   لـــه

المبلغ	البيـــان	تاريخ	المبلغ	البيـــان	تاريخ
١٥٠٠	ح/ م . مهمات مخزنية	١٩٩٧	١٧٠٠٠	ح/ ايرادات	١٩٩٧
٦٠٠٠	ح/ م . المرتبات	١٢/٣١		(استشارات)	١٢/٣١
١٢٠٠	ح/ م . ايجار		٣٥٠٠	ح/ ايرادات	
٣٠٠	ح/ م . تأمين			(تدريب)	
٦٠٠	ح/ م . مياه وانارة				
١٠٠	ح/ م . نشرات ودوريات				
٨٠٠	ح/ م. اهلاك الأثاث				
١٠٠٠	ح/ م . اهلاك معدات وأجهزة				
٢٠٠	ح/ م . فائدة قرض				
٨٨٠٠	ح/ رأس المال (صافى الدخل)	١٢/٣١			
٢٠٥٠٠			٢٠٥٠٠		

وللتذكرة فقط بالشكل الثانى لتصميم الحساب (بعمـود للرصيد) ، نكـرر اعداد كـل مـن حــ/ رأس المـال ، حــ/ المسـحوبات ، وحــ/ ملخـص الدخـل لايضاح ذلك :

حـ/ رأس المال

التاريخ	البيـــــان	م. ت.	المدين	الدائن	الرصيد
٩٧/١٢/٣١	رصيد				١١٠٠٠
٩٧/١٢/٣١	حـ/ ملخص الدخل			٨٨٠٠	١٩٨٠٠
٩٧/١٢/٣١	حـ/ المسحوبات		١٣٠٠		١٨٥٠٠

حـ/ المسحوبات

التاريخ	البيـــــان	م. ت.	المدين	الدائن	الرصيد
٩٧/١٢/٣١	رصيد				١٣٠٠
٩٧/١٢/٣١	حـ/ رأس المال			١٣٠٠	صفر

حـ/ ملخص الدخل

التاريخ	البيـــــان	م. ت.	المدين	الدائن	الرصيد
٩٧/١٢/٣١	حـ/ الايرادات (مجموع العناصر)			٢٠٥٠٠	٢٠٥٠٠
٩٧/١٢/٣١	حـ/ المصروفات (مجموع العناصر)		١١٧٠٠		٨٨٠٠
٩٧/١٢/٣١	حـ/ رأس المال		٨٨٠٠		صفر

لاحـظ أنـه بهدف التبسيط ، تم ترحيل قيد اقفال الايـرادات الـى حــ/ ملخص الدخل بمجموع عناصر الايرادات بدلا من التفاصيل ، وقد تم ذلك أيضا بالنسبة للمصروفات حيث تم ترحيل قيد اقفال المصروفات الـى حــ/ ملخص الدخل بمجموع عناصر المصروفات بدلا من التفاصيل .

ميزان المراجعة بعد التسويات وقيود الاقفال

يعد ميزان مراجعة بعد تسويات نهاية الفترة وقيود الاقفال بهدف التأكد من سلامة وصحة العمل المحاسبى لعمليات التسويات والاقفال حيث يتم التحقق من التوازن الحسابى بين جانبيه المدين والدائن .

ويظهر فى هذا الميزان فقط كل من حسابات الأصول وحسابات الخصوم (بما فيهما عناصر المستحقات والمقدمات) وحساب حقوق الملكية (رأس المال) . وبطبيعة الحال ، لا تظهر حسابات ايرادات ومصروفات الفترة بهذا الميزان حيث تم اقفالها جميعا فى نهاية الفترة فى حـ/ ملخص الدخل ، وكذلك لا تظهر به العناصر المؤثرة فى حقوق الملكية كحساب المسحوبات وحساب ملخص الدخل حيث تم اقفالهما أيضا فى حساب حقوق الملكية (رأس المال) .

على سبيل المثال ، يظهر ميزان المراجعة بعد تسويات نهاية الفترة وقيود الاقفال للحالة التوضيحية رقم(٥) على النحو التالى :

مكتب بيتا للاستشارات المالية والادارية
ميزان مراجعة بعد التسويات وقيود الاقفال
فى ١٩٩٧/١٢/٣١

اسم الحســـاب	المدين	الدائن
النقدية	٣١٠٠	
المدينين	٤٠٠٠	
مهمات مخزنية	١٠٠٠	
أثاث	٨٠٠٠	
مجمع اهلاك الأثاث		٢٤٠٠
معدات وأجهزة	١٠٠٠٠	
مجمع اهلاك المعدات		٣٠٠٠
الدائنون		١٥٠٠
قرض (بنك مصر)		٢٠٠٠
رأس المال		١٨٥٠٠
ايرادات مقدمة (تدريب)		١٥٠٠
الايجار المقدم	٦٠٠	
م . تأمين مقدم	١٥٠٠	
مرتبات مستحقة		٥٠٠
م.مياه وانارة مستحقة		١٠٠
ايراد مستحق(استشارات)	١٥٠٠	
فائدة قرض مستحقة		٢٠٠
المجموع	٢٩٧٠٠	٢٩٧٠٠

مصير البنود المستحقة فى الفترة القادمة

بالنسبة للايرادات والمصروفات المستحقة فى نهاية الفترة المالية والتى تم حملها أو ترحيلها الى الفترة المالية التالية ، سيتم تحصيلها أو سدادها خلال الفترة أو الفترات المالية التالية .

وتسجل عملية تحصيل الايرادات المستحقة فى السنة المالية التالية بجعل حـ/ النقدية مدينا وحـ/ الايرادات المستحقة دائنا ، على سبيل المثال بفرض أنه فى الحالة التوضيحية السابقة رقم (٤) حصل المكتب فى أول فبراير ١٩٩٨ الايرادات المستحقة (استشارات) من العام الماضى وقدرها

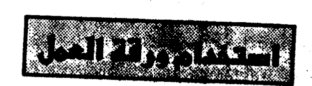
١٥٠٠ جنيه . ويتم تسجيل تلك العملية فى دفتر اليومية للعام ١٩٩٨ على النحو التالى :

١٩٩٨ فبراير	١	حـ/ النقدية حـ/ ايرادات مستحقة (استشارات) تحصيل الايرادات المستحقة عن الفترة المالية السابقة	١٥٠٠	١٥٠٠

وتسجل عملية سداد المصروفات المستحقة فى السنة المالية التالية بجعل حـ/ المصروفات المستحقة مدينا وحـ/ النقدية دائنا ، على سبيل المثال بفرض أنه فى الحالة التوضيحية السابقة رقم (٤) سدد المكتب فى ١٥ مارس ١٩٩٨ مصروفات المياه والانارة المستحقة عن العام الماضى وقدرها ١٠٠ جنيه . ويتم تسجيل تلك العملية فى دفتر اليومية للعام ١٩٩٨ على النحو التالى :

١٩٩٨ مارس	١٥	حـ/ مصروفات مياه وانارة مستحقة حـ/ النقدية سداد المصروفات المستحقة عن الفترة المالية السابقة	١٠٠	١٠٠

ويتضح مما سبق ، أن بنود الايرادات والمصروفات المستحقة يتم تخفيضها بقيمة ما يتم تحصيله أو سداده منها خلال الفترة التالية ، ويتم اقفالها نهائيا بعد أن يتم تحصيلها أو سدادها بالكامل .



تعرضنا فى هذا الفصل الى المرحلة الثانية من الدورة المحاسبية التى بدأت اجراءاتها من ميزان مراجعة متوازن، ثم اجراء تسويات نهاية الفترة ، ثم ترحيل التسويات الى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ ، ثم ترصيدها

لأستخراج الأرصدة المعدلة ، ومن واقعها يتم اعداد ميزان مراجعة معدل (بعد التسويات) . بعد هذه الاجراءات التى تعد فى نهاية الفترة المالية تصبح البيانات المحاسبية جاهزة وصحيحة تماما لاعداد القوائم المالية .

وقد ابتكر المحاسبون امكانية اجراء الأنشطة المحاسبية السابق الاشارة اليها فى الفقرة السابقة من خلال ما يسمى " ورقة العمل " . وقد عزز هذا الابتكار ، استخدام الحاسب الآلى فى النظم المحاسبية وتوفير قدرات هائلة من حيث مساحة السجلات وكذلك السرعة والدقة ، ولايعنى ذلك أن استخدام ورقة العمل يقتصر على التشغيل الاليكترونى للبيانات المحاسبية ، وانما يتم استخدامها أيضا فى التشغيل اليدوى لتلك البيانات .

كما يجب أن نوضح أن استخدام ورقة العمل يرجع الى اختيار المحاسب ، وليس بالضرورة استخدامها فى النظام المحاسبى ، فقد سبق أن أكملنا الدورة المحاسبية حتى مرحلة اعداد القوائم المالية بدون استخدام ورقة عمل . ولكن فى حقيقة الأمر ، أن استخدام ورقة العمل يسهل الى حد كبير أداء المحاسب للأنشطة المحاسبية فى نهاية الفترة ، كما أنه ينبغى الاشارة الى أن استخدام ورقة العمل ليس بديلا أو يغنى عن استكمال الاجراءات النظامية للدورة المحاسبية فى الدفاتر والسجلات المحاسبية وبصفة خاصة تسجيل تسويات نهاية الفترة فى دفتر اليومية ، وترحيلها الى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ ، وترصيد تلك الحسابات لتعكس الأرصدة المعدلة ، ثم اجراء قيود الاقفال ، وأخيرا اعداد القوائم المالية فى شكلها المعروف .

تصميم واعداد ورقة العمل

لاحظ أننا تعرضنا فيما سبق لما يقرب من ٨٠٪ من ورقة العمل دون أن نذكر ذلك صراحة ، تذكر ميزان المراجعة بعد التسويات (المعدل) الذى أعد فى الحالة التوضيحية رقم (٤) ، ارجع الى هذا الميزان فاذا أضيف اليه عمود يعنون بقائمة الدخل بخانتين للمدين والدائن ، وأضيف اليه أيضا عمود يعنون بالميزانية (قائمة المركز المالى) بخانتين للمدين والدائن لأصبح لدينا ما يسمى بورقة العمل . أى أن ورقة العمل تتضمن أعمدة لكل من رقم الحساب ، اسم الحساب ، ميزان المراجعة العادى (خانة للمدين وأخرى للدائن) ، تسويات نهاية الفترة (خانة للمدين وأخرى للدائن) ، ميزان المراجعة المعدل (خانة للمدين وأخرى للدائن) ، قائمة الدخل (خانة

للمصروفات وأخرى للايرادات) ، الميزانية (خانة للأصول وأخرى للالتزامات وحقوق الملكية) .

بالاضافة الى ذلك فقد تم التعرض للعديد من اجراءات استخدام ورقة العمل عند التعرض لميزان المراجعة المعدل ، ونضيف الى ما سبق ما يلى من اعتبارات لتسهيل انجاز العمل المحاسبى من خلال تلك الورقة :

(١) يتم ترتيب الحسابات بورقة العمل بحيث نضع أولا حسابات الأصول ، يليها حسابات الالتزامات ، حسابات حقوق الملكية ، حسابات الايرادات ، ثم فى النهاية حسابات المصروفات .

(٢) ترك بعض الأسطر الخالية بعد حـ/ رأس المال ، وبعد آخر حساب من حسابات الايرادات ، وكذلك بعد آخر حساب من حسابات المصروفات ، وذلك بهدف التمكن من اضافة حسابات جديدة لهذه المجموعات اذا تطلبت تسويات نهاية الفترة ذلك .

(٣) ادراج حسابات المستحقات والمقدمات التى تظهر فى نهاية الفترة وفقا لما تقضى به قيود التسويات ويخصص لكل منها سطرا مستقلا بعد آخر سطر فى مجموعة المصروفات .

(٤) استكمال عمود التسويات وعمود ميزان المراجعة المعدل كما سبق ذكره عند التعرض لميزان المراجعة المعدل .

(٥) توجيه أرصدة ميزان المراجعة المعدل حسب طبيعة كل منها اما الى قائمة الدخل فى خانة المصروفات أو الايرادات ، أو فى الميزانية العمومية فى خانة الأصول أو الالتزامات أو حقوق الملكية .

(٦) تجميع خانتى قائمة الدخل وخانتى الميزانية على نفس السطر فى آخر ورقة العمل :

(٧) ترصيد خانتى قائمة الدخل (المصروفات والايرادات) باستخدام طريقة المتمم الحسابى ، ويظهر الرصيد فى خانة المصروفات اذا كانت نتيجة الأعمال صافى ربح أو فى خانة الايرادات اذا كانت نتيجة الأعمال صافى خسارة .

(٨) ترصيد خانتى الميزانية (الأصول ، الالتزامات وحقوق الملكية) باستخدام طريقة المتمم الحسابى ، وبطبيعة الحال ، اذا كان العمل المحاسبى سليما وصحيحا فان الرصيد الناتج يتساوى مع الرصيد الذى ظهر فى قائمة الدخل معبرا عن صافى الربح أو الخسارة ، ولكن فى الخانة العكسية حيث يظهر فى جانب الالتزامات وحقوق الملكية اذا كان صافى ربح ، وفى جانب الأصول اذا كان صافى خسارة .

حالة توضيحية رقم (٦)

المطلوب استخدام البيانات الواردة فى الحالة التوضيحية رقم (٤) واعداد ورقة العمل لتجهيز البيانات المحاسبية اللازمة لاعداد القوائم المالية فى نهاية الفترة .

ونبدأ حل هذه الحالة التوضيحية ببيان الخطوات التى تتبع لاعداد ورقة العمل ، ثم يلى ذلك عرض ورقة العمل :

خطوات اعداد ورقة العمل :

(١) الخطوة الأولى ، تمثلت فى ترتيب البنود ووضعها فى ورقة العمل على نحو يسهل وييسر عملية اعداد ورقة العمل ويقلل من فرص حدوث الأخطاء . ولتحقيق ذلك ، تم البدء أولا بحسابات الأصول ، ثم حسابات الالتزامات ، يليها حسابات حقوق الملكية ، فحسابات الايرادات ، وأخيرا حسابات المصروفات . ولذلك تم وضع حـ/ الايجار المقدم وحـ/ التأمين المقدم ضمن مجموعة حسابات الأصول ، كما تم وضع حـ/ الايرادات المقدمة أو غير المحققة (تدريب) ضمن مجموعة حسابات الالتزامات .

(٢) الخطوة الثانية ، تمثلت فى وضع أرصدة ميزان المراجعة العادى أو قبل التسويات أمام كل بند ، وجمع الجانبين المدين والدائن للتأكد من سلامة العمل المحاسبى ، وقد ظهر مجموع الجانبين متساويين ٣٨٦٠٠ جنيه .

(٣) الخطوة الثالثة ، تمثلت فى اجراء تسويات نهاية الفترة ، وقد تطلب ذلك فتح حسابات جديدة تم وضعها ابتداء من السطر الذى يلى سطر مجموع ميزان المراجعة قبل التسويات . ويلاحظ بالطبع أن كل تسوية تؤثر على حسابين أو أكثر ، وكذلك تتساوى المبالغ التى توضع فى كل من خانتى المدين والدائن فى عمود التسويات لكل تسوية على حدة .

(٤) الخطوة الرابعة ، بغرض التحقق من صحة وسلامة اجراء تسويات نهاية الفترة ، تم جمع الجانب المدين والدائن لعمود التسويات ، وقد ظهر مجموع الجانبين متساويين ١٠٦٠٠ جنيه .

(٥) الخطوة الخامسة ، اعداد ميزان المراجعة بعد التسويات ، وذلك باستخراج الأرصدة المعدلة لجميع الحسابات بورقة العمل عن طريق جمع أو طرح مبالغ التسويات فى عمود التسويات مع أو من أرصدة الميزان قبل

التسويات لكل حساب . وقد سبق الاشارة لقواعد الجمع والطرح عند التعرض لميزان المراجعة بعد التسويات (المعدل) .

(٦) الخطوة السادسة ، بغرض التحقق من صحة وسلامة اجراءات استخراج ميزان المراجعة بعد التسويات ، تم جمع خانتى المدين والدائن لهذا الميزان وقد ظهر مجموع الجانبين متساويين ٤٢٧٠٠ جنيه .

(٧) الخطوة السابعة ، بعد الوصول الى ميزان المراجعة بعد التسويات تصبح الأرصدة صحيحة تماما لتوجيهها مباشرة الى كل من قائمة الدخل والميزانية العمومية . لذلك ، فقد تم وضع كل من أرصدة حسابات المصروفات فى خانة المصروفات وأرصدة حسابات الايرادات بخانة الايرادات بعمود قائمة الدخل . وكذلك ، تم وضع أرصدة كل من حسابات الأصول بخانة الأصول وأرصدة حسابات الالتزامات وحسابات حقوق الملكية بخانة الالتزامات وحقوق الملكية بعمود الميزانية العمومية .

(٨) الخطوة الثامنة ، تم استخراج المتمم الحسابى لخانتى المصروفات والايرادات بعمود قائمة الدخل ، وذلك بجمع الخانة الأكبر وهى خانة الايرادات (الدائنة) فى هذه الحالة ٢٠٥٠٠ جنيه ووضع هذا المجموع فى خانة المصروفات (المدينة) واستخدام طريقة الطرح بواسطة الجمع لاستخراج المتمم الحسابى وقدره ٨٨٠٠ جنيه الذى يمثل فى هذه الحالة صافى الدخل .

(٩) الخطوة التاسعة ، تم استخراج المتمم الحسابى لخانتى الأصول والالتزامات وحقوق الملكية بعمود الميزانية العمومية ، وذلك بجمع الخانة الأكبر وهى خانة الأصول (المدينة) فى هذه الحالة ٣١٠٠٠ جنيه ووضع هذا المجموع فى خانة الالتزامات وحقوق الملكية (الدائنة) واستخدام طريقة الطرح بواسطة الجمع لاستخراج المتمم الحسابى وقدره ٨٨٠٠ جنيه الذى يمثل فى هذه الحالة صافى الدخل .

(١٠) لا حظ ، أن رقم صافى الدخل ظهر فى عمود قائمة الدخل فى خانة المصروفات (المدينة) بينما ظهر فى عمود الميزانية العمومية فى خانة الالتزامات وحقوق الملكية (الدائنة) . وتفسير ذلك ، أن صافى الدخل عبارة عن زيادة الايرادات عن المصروفات وباستخدام طريقة المتمم الحسابى فانه يظهر بطبيعة الحال كمتمم لخانة المصروفات ، ويمثل صافى الدخل فى نفس الوقت اضافة لحقوق الملكية بزيادة الأصول عن الالتزامات وحقوق الملكية وباستخدام طريقة المتمم الحسابى فانه يظهر بطبيعة الحال كمتمم لخانة الالتزامات وحقوق الملكية .

(١١) فى حالة وجود صافى خسارة فان ظهور رقم المتمم الحسابى (صافى الخسارة) يكون على عكس ما ذكر فى الفقرة السابقة (١٠) ، حيث

يظهر في كل من خانة الايـرادات بعمـود قائمـة الدخـل وفـي خانـة الأصـول بعمود الميزانية العمومية .

(١٢) يجب أن يتساوى رقم المتمم الحسابي (صـافي الدخـل أو صـافي الخسارة) في كل من عمـود قائمـة الدخـل وعمـود الميزانيـة ، ويشـير عـدم التسـاوي الـى وجـود أخطـاء فـي العمـل المحاسـبي توجـب علـى المحاسـب مراجعة ورقة العمل لاكتشاف الأخطاء وتصحيحها .

ورقـة العمـــل

اسم الحســـاب		قبل التسويات		التسويات		بعد التسويات		قائمة الدخل		الميزانية	
		المدين	الدائن	المدين	الدائن	المدين	الدائن	مصروفات	ايرادات	أصول	إلتزامات وح. ملكية
النقدية		٣١٠٠				٣١٠٠				٣١٠٠	
المدينين		٤٠٠٠				٤٠٠٠				٤٠٠٠	
مهمات مخزنية	(١)	٢٥٠٠			١٥٠٠	١٠٠٠				١٠٠٠	
أثاث		٨٠٠٠				٨٠٠٠				٨٠٠٠	
مجمع اهلاك الأثاث	(٨)		١٦٠٠		٨٠٠		٢٤٠٠				٢٤٠٠
معدات وأجهزة		١٠٠٠٠				١٠٠٠٠				١٠٠٠٠	
مجمع اهلاك المعدات	(٩)		٢٠٠٠		١٠٠٠		٣٠٠٠				٣٠٠٠
ايجار مقدم	(٣)	١٨٠٠			١٢٠٠	٦٠٠				٦٠٠	
تأمين مقدم	(٤)	١٨٠٠			٣٠٠	١٥٠٠				١٥٠٠	
دائنون			١٥٠٠				١٥٠٠				١٥٠٠
ايرادات مقدمة (تكريب)	(٦)		٥٠٠٠	٣٥٠٠			١٥٠٠				١٥٠٠
قرض (بنك مصر)			٢٠٠٠				٢٠٠٠				٢٠٠٠
المسحوبات		١٣٠٠				١٣٠٠				١٣٠٠	
رأس المال			١١٠٠٠				١١٠٠٠				١١٠٠٠
ايرادات الاستشارات	(٧)		١٥٥٠٠		١٥٠٠		١٧٠٠٠		١٧٠٠٠		
م. مياه وانارة	(٥)	٥٠٠		١٠٠		٦٠٠		[illegible]			
م. المرتبات	(٢)	٥٥٠٠		٥٠٠		٦٠٠٠		[illegible]			
م. نشرات ودوريات		١٠٠				١٠٠		[illegible]			
مجمـــوع		٣٨٦٠٠	٣٨٦٠٠								
م. مهمات مخزنية	(١)			١٥٠٠		١٥٠٠		[illegible]			
مرتبات مستحقة	(٢)				٥٠٠		٥٠٠				٥٠٠
م. ايجار	(٣)			١٢٠٠		١٢٠٠		[illegible]			
م. تأمين	(٤)			٣٠٠		٣٠٠		[illegible]			
م. مياه وانارة	(٥)				١٠٠		١٠٠				١٠٠
ايراد تكريب	(٦)				٣٥٠٠		٣٥٠٠		٣٥٠٠		
ايراد مستحق (استشارات)	(٧)			١٥٠٠		١٥٠٠				١٥٠٠	
قسط اهلاك الأثاث	(٨)			٨٠٠		٨٠٠		[illegible]			
قسط اهلاك المعدات	(٩)			١٠٠٠		١٠٠٠		[illegible]			
فائدة قرض	(١٠)			٢٠٠		٢٠٠		[illegible]			
فائدة قرض مستحقة	(١٠)				٢٠٠		٢٠٠				[illegible]
مجمـــوع				١٠٦٠٠	١٠٦٠٠	٤٢٧٠٠	٤٢٧٠٠	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
[illegible]								[illegible]			[illegible]
مجمـــوع								[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]

أولا : أسئلة مقال *(أجب باختصار)* :

(١) المطلوب منك التعليق على العبارات التالية :
- فى نهاية كل فترة يتم قياس الدخل الحقيقى للوحدة المحاسبية .
- تعد قيود تسويات نهاية الفترة لتصحيح أخطاء المحاسبين .
- تحقيق الوحدة لصافى ربح يعنى وجود نقدية حاضرة مساوية على الأقل لصافى الربح يمكن للمالك سحبها .
- تكلفة شراء مبانى الوحدة تعتبر مصروفات تخص الفترة التى اشتريت فيها .
- السنة الطبيعية هي التى تبدأ فى أول يناير من كل عام وتنتهى فى آخر ديسمبر من كل عام .
- يتم اهلاك الأراضى فى نهاية كل فترة .
- تؤثر تسويات نهاية الفترة على قائمة الدخل فقط دون الميزانية وقائمة حقوق الملكية .

(٢) ما هى أهم الأعمال التى يقوم بها المحاسب فى نهاية الفترة .

(٣) هل يختلف مفهوم المصروفات وفقا لكل من أساس الاستحقاق والأساس النقدى ؟

(٤) هل يختلف مفهوم الايرادات وفقا لكل من أساس الاستحقاق والأساس النقدى ؟

(٥) اشرح باختصار المفاهيم المحاسبة التى تحكم عملية القياس الدورى فى المحاسبة ؟

(٦) هل كل بنود المصروفات تتطلب تسويات فى نهاية الفترة ؟ واذا كانت اجابتك بالنفى ، فما هى الخصائص التى تشترك فيها المصروفات التى تتطلب تسويات فى نهاية الفترة ؟

(٧) هل كل بنود الايرادات تتطلب تسويات فى نهاية الفترة ؟ واذا كانت اجابتك بالنفى ، فما هى الخصائص التى تشترك فيها الايرادات التى تتطلب تسويات فى نهاية الفترة ؟

(٨) ما المقصود بتحقق الايراد ؟

(٩) ما المقصود باستحقاق المصروف ؟

(١٠) اذا قامت الوحدة بدفع مبالغ عن خدمات لم تحصل عليها بعد ، كيف تكون المعالجة المحاسبية لتلك المدفوعات ؟

(١١) اذا حصلت الوحدة مبالغ مقابل خدمات لم تقدمها بعد للعملاء ، كيف تكون المعالجة المحاسبية لتلك المتحصلات ؟

(١٢) ما هو الهدف من اعداد كل من ميزان المراجعة بعد تسويات نهاية الفترة وميزان المراجعة بعد قيود الاقفال ؟

(١٣) لماذا يعد المحاسب قيد الاقفال فى نهاية الفترة ؟

(١٤) ما هى المعالجة المحاسبية فى نهاية الفترة فى بداية الفترة التالية لكل من :

- الايرادات المقدمة .
- المصروفات المقدمة .
- الايرادات المستحقة .
- المصروفات المستحقة .

(١٥) ما تفسيرك لاحتساب اهلاك على الأصول الثابتة فى نهاية الفترة وما علاقة ذلك بقائمة الدخل والميزانية العمومية ؟

(١٦) ما هى العلاقة بين قائمة الدخل وقائمة المركز المالى وقائمة حقوق الملكية ؟

(١٧) ما الفرق بين ميزان المراجعة بعد قيود الاقفال وبين الميزانية العمومية ؟

(١٨) ما هى الحسابات التى يتم اقفالها فى نهاية الفترة المالية من بين الحسابات التالية التى ظهرت فى ميزان المراجعة بعد التسويات :

المدينين ، الايجار ، المرتبات ، التأمين ، المهمات المخزنية ، ، النقدية ، الايجار المقدم ، التأمين المقدم ، ايرادات غير محققة ، مجمع اهلاك المبانى ، الأراضى ، قسط اهلاك المبانى ، المسحوبات ، رأس المال ، المرتبات المستحقة ، ايرادات ، أوراق قبض ، أوراق دفع ، ايرادات مستحقة ، مصروفات المهمات المخزنية .

(١٩) ما هو قيد الاقفال لكل من :

- صافى الدخل .
- صافى الخسارة .
- المسحوبات .

(٢٠) بين أثر كل مما يلى على كل من الأصول والالتزامات وحقوق الملكية فى نهاية الفترة :

- احتساب اهلاك على الأثاث بمعدل ١٠٪ سنويا بدلاً من ٢٠٪ سنويا

- تسجيل مصروفات نقل وشحن وتركيب الآلات فى حساب مصروفات صيانة الآلات .
- تحصيل ايرادات عن خدمات لم يتم تقديمها بعد تم اضافتها لحساب الايرادات .
- اعتبار أقساط بوليصة التأمين عن الفترة الحالية والفترة القادمة مصروفات حملت للفترة الحالية .
- سداد الوحدة لايجار سنتين مقدما تم تسجيلها فى حـ/ الايجار ولم تتم تسويات نهاية الفترة لهذا البند .
- اعتبار رصيد المهمات المخزنية مصروفا بالكامل بالرغم من أن الجرد الفعلى للمخازن أسفر عن وجود مهمات مخزنية تكلفتها ١٠٠٠ جنيه .

ثانيا : تدريبات عملية :

التدريب الأول :

(١) تعاقدت الوحدة فى أول يوليو ١٩٩٦ مع احدى شركات التأمين على بوليصة تأمين ضد الحريق بمبلغ ٥٠٠٠٠ جنيه مقابل قسط تأمين سنوى قدره ١٠٠٠ جنيه سنويا ، وقد تم سداد أقساط التأمين عن ثلاثة سنوات مقدما فى تاريخ التعاقد .

المطلوب :

بيان المعالجة المحاسبية فى نهاية كل من الفترة المالية المنتهية فى ١٩٩٦/١٢/٣١ والفترة المالية المنتهية فى ١٩٩٧/١٢/٣١ .

التدريب الثانى :

فى أول يناير ١٩٩٤ اشترت احدى الوحدات مبنى اداريا بمبلغ ٢٠٠٠٠٠ جنيه منها ما قيمته ٥٠٠٠٠ جنيه تكلفة تقديرية للأرض المقام عليها المبنى ، وقدر العمر الاقتصادى للمبنى بثلاثين عاما . وفى أول يوليو ١٩٩٨ تبين أن سعر السوق لقطعة أرض مماثلة تماما لقطعة الأرض المقام عليها المبنى ٩٠٠٠٠ جنيه .

المطلوب :

(١) حساب قسط الاهلاك السنوى .

(٢) معالجة اهلاك المبانى فى نهاية الفترتين الأولى والثانية لشراء الأصل مع بيان أثرها على كل من قائمة الدخل وقائمة المركز المالى عن الفترتين المشار اليهما .

(٣) ما هو رصيد كل من حـ/ المبانى ، حـ/ الأراضـى ، وحـ/ مجمع اهلاك المبانى فى ١٩٩٨/١٢/٣١ .

(٤) المعالجة المحاسبية لكل من حـ/ المبانى ، حـ/ الأراضى ، حـ/ مجمع اهلاك المبانى فى نهاية العمر الاقتصادى للمبانى ، وأثرها على كل من قائمة الدخل وقائمة المركز المالى فى ذلك التاريخ .

التدريب الثالث :

فى أول أكتوبر ١٩٩٦ حصلت الوحدة ٦٠٠٠ جنيه ايرادات عن خدمات سيتم تقديمها لمدة سنة من تاريخه ، وبفرض أن الخدمة تم تأديتها بالتساوى على مدار العام .

المطلوب :

(١) اجراء قيود تسوية نهاية الفترة فى ١٩٩٦/١٢/٣١ وفى ١٩٩٧/١٢/٣١ .

(٢) اعداد حـ/ الايرادات المقدمة (غير المحققة) ، حـ/ الايرادات فى كل من الفترتين الماليتين .

(٣) أثر المعالجة المحاسبية على كل من قائمة الدخل وقائمة المركز المالى فى الفترتين الماليتين .

التدريب الرابع :

ظهرت الأرصدة التالية فى ميزان المراجعة فى ١٩٩٧/١٢/٣١ (الأرقام بالجنيهات) :

١٥٠٠ ايجار ، ٣٠٠٠ مرتبات ، ١٠٠٠٠ أثاث ، ٢٤٠٠ تأمين مقدم .

وبفرض أن :

(١) السنة المالية هى سنة ميلادية .
(٢) الايجار الشهرى ١٥٠ جنيه .
(٣) المرتبات الشهرية ٢٠٠ جنيه .
(٤) العمر الاقتصادى للأثاث عشر سنوات .
(٥) التأمين مدفوع عن فترة سنة ونصف تبدأ فى ١٩٩٧/١/١ .

المطلوب :

(١) قيود تسويات نهاية الفترة فى ١٩٩٧/١٢/٣١ .
(٢) ترحيل قيود التسوية الى الحسابات المختصة .
(٣) أثر تسويات نهاية الفترة على قائمة الدخل عن الفترة المذكورة وقائمة المركز المالى فى نهاية الفترة المذكورة .

التدريب الخامس :

فيما يلى بعض البيانات المتعلقة بمكتب أحد سماسرة الأوراق المالية عن الفترة المنتهية فى ١٩٩٧/١٢/٣١ :

(١) رصيد حـ/ رأس المال فى ١٩٩٧/١/١ كان ٢٠٠٠٠ جنيه .

(٢) ٣٠٠٠ جنيه استثمارات اضافية قدمها صاحب المكتب خلال عام ١٩٩٧ .

(٣) اجمالى الايرادات المحصلة خلال عام ١٩٩٧ ٣٢٠٠٠ جنيه منها ما قدره ٢٠٠٠ جنيه ايرادات غير محققة حتى نهاية الفترة .

(٤) المتحصلات النقدية خلال الفترة ٧٠٠٠٠ جنيه .

(٥) مسحوبات شخصية للمالك خلال الفترة ٣٠٠٠ جنيه .

(٦) اجمالى مصروفات الفترة ٢٣٠٠٠ جنيه .

المطلوب :

(١) حساب صافى الدخل أو صافى الخسارة عن الفترة .

(٢) اعداد قيود الاقفال فى نهاية الفترة .

(٣) اعداد حـ/ رأس المال ، حـ/ الايرادات ، حـ/ المسحوبات ، حـ/ ملخص الدخل .

التدريب السادس :

بفرض أن احدى الوحدات التى تنتهى سنتها المالية فى آخر يونيه من كل عام اقترضت فى أول مارس ١٩٩٧ مبلغ ٢٠٠٠٠ جنيه تسدد بعد ثلاثة سنوات بمعدل فائدة ١٥٪ سنويا .

المطلوب :

(١) حساب فائدة القرض المستحقة عن الفترة المالية المنتهية فى ١٩٩٦/٦/٣٠ ، وعن الفترة المالية المنتهية فى ١٩٩٧/٦/٣٠ .

(٢) اجراء تسويات آخر الفترة فى كل من الفترتين الماليتين المشار اليهما .

(٣) أثر القرض وفوائده على قائمة الدخل وقائمة المركز المالى فى الفترتين الماليتين المشار اليهما ، علما بأن الفائدة المستحقة عن كل فترة يتم سدادها فى بداية الفترة التالية مباشرة .

التدريب السابع :

نفس التدريب السابق بفرض أن الفترة المالية للوحدة تنتهى فى آخر ديسمبر من كل عام .

المطلوب :

نفس المطلوب فى التدريب السابق ولكن بالنسبة للفترتين الماليتين المنتهيتين فى آخر ديسمبر ١٩٩٦ ، وآخر ديسمبر ١٩٩٧ .

التدريب الثامن :

فيما يلى الأرصدة المستخرجة من دفاتر مكتب الأقصر للسياحة فى ١٩٩٧/١٢/٣١ نهاية السنة المالية : (الأرقام بالجنيهات)

٢٠٠٠ نقدية ، ٦٠٠٠ أثاث ، ٢٤٠٠ مجمع اهلاك الأثاث ، ٢٥٠٠ المدينون ، ١٠٠٠٠٠ وسائل نقل وانتقال ، ٢٠٠٠٠ مجمع اهلاك وسائل النقل ، ٣٠٠٠ الدائنون ، ٤٥٠٠٠ ايرادات ، ٦٠٠٠ ايرادات غير محققة ، ٤٤٠٠ ايجار ، ١٠٠٠٠ مرتبات ، ٣٠٠٠ مسحوبات ، ٨٠٠ مصروفات مياه وانارة ، ٣٠٠٠ تأمين ضد الحوادث ، ١٢٠٠ مصروفات تليفون ، ١٠٠٠ تأمين تليفون ، ٢٥٠٠ مصروفات صيانة ، ٥٠٠٠ مهمات مخزنية ، ؟ رأس المال ..

وفى نهاية السنة المالية ١٩٩٧/١٢/٣١ تبين ما يلى :

(١) تكلفة المهمات المخزنية الموجودة بالمخازن ٥٠٠ جنيه .

(٢) المرتبات المستحقة ٢٠٠٠ جنيه ..

(٣) الايجار الشهرى ٤٠٠ جنيه .

(٤) مصروفات التأمين ضد الحوادث مدفوعة عن فترة سنتين تبدأ فى أول يناير ١٩٩٧ .

(٥) مصروفات المياه عن شهر ديسمبر ٢٠٠ لم تدفع بعد .

(٦) هناك ايرادات مستحقة لم تحصل بعد قيمتها ٣٠٠٠ جنيه) .

(٧) بلغت قيمة الخدمات التى أديت خلال عام ٩٧ والمحصلة مقدما خلال الفترة ٢٠٠٠ جنيه .

(٨) تستخدم طريقة القسط الثابت فى اهلاك الأصول الثابتة ، العمر الاقتصادى للأثاث ٥ سنوات ، والعمر الاقتصادى لوسائل النقل والانتقال ١٠ سنوات .

(٩) فاتورة التليفون عن شهر ديسمبر ١٩٩٧ لم تدفع بعد قيمتها ٣٠٠ جنيه .

والمطلوب :

(١) اعداد ميزان مراجعة فى ١٩٩٧/١٢/٣١ .

(٢) اجراء قيود اليومية اللازمة لاثبات تسويات آخر الفترة .

(٣) اعداد ورقة العمل فى نهاية الفترة .

- ١٨٠ -

(٤) اعداد قائمة الدخل عن الفترة المنتهية فى ١٩٩٧/١٢/٣١ .
(٥) اعداد قائمة التغير فى حقوق الملكية فى ١٩٩٧/١٢/٣١ .
(٦) اعداد قائمة المركز المالى فى ١٩٩٧/١٢/٣١ .

الفصل الرابع

المحاسبة عن عمليات الشراء والبيع

تعرضنا فى الفصول السابقة من هذا الكتاب للمحاسبة عن عمليات الوحدة الاقتصادية الخدمية مثل شركات الطيران وشركات السياحة والؤسسات المهنية وغيرها من المنشآت التى تقدم خدمات لعملائها ، وقد استهدف الكتاب من العرض السابق تقديم أساسيات المحاسبة ودورتها الكاملة - بدءا من التحليل والتوجيه المحاسبى للعمليات المالية وتسجيلها فى الدفاتر وتلخيصها والرقابة على العمليات المحاسبية وانتهاءا باعداد القوائم المالية -دون التطرق الى المحاسبة عن بعض العمليات المالية الأكثر تعقيدا التى تتصف بها الوحدات الاقتصادية السلعية . ونعتقد أن الطالب بعد استيعابه لما سبق عرضه ، أصبح يمتلك الأساسيات والمهارات التى تعينه على استيعاب المشاكل المحاسبية المرتبطة بمنظمات الأعمال التى تمارس أنشطة سلعية وما يترتب عليها من عمليات مالية تختلف من حيث تنوعها ودرجة تعقدها عن تلك العمليات التى سبق التعرض لها .

طبيعة الوحدات الاقتصادية السلعية

يقصد بالوحدات الاقتصادية السلعية تلك المنشآت التى يتعلق نشاطها بتصنيع المواد الخام وشراء وبيع البضاعة أو المنتجات تامة الصنع ، أى ما يطلق عليه الوحدات الاقتصادية الصناعية والوحدات الاقتصادية التجارية .

ويقصد بالوحدات الصناعية تلك الوحدات التى يكون نشاطها الأساسى أو العادى تحويل أو تشكيل المواد الخام الأولية أو تجميع الأجزاء المصنعة الى منتجات تامة الصنع صالحة للبيع لمؤسسات أخرى أو للاستهلاك النهائى ومن أمثلتها منشآت انتاج الغزل والنسيج ، وانتاج

البترول ، وانتاج السيارات وغيرها من منشآت الأعمال ، بينمـــا يقصــد بالوحدات التجارية تلك الوحدات التى يكون نشاطها الأساسى أو العـــادى شراء المواد أو البضاعة وبيعها بحالتها كما هى دون أن يجرى عليها أيــة عمليات تحويل أو تشكيل أو تجميع ومن أمثلتها جميع منشـــآت تجـارة الجملة والتجزئة ، منشآت تجارة المواد الغذائية بالجملة وبالتجزئة (السوبر ماركت) ، ومحطات توزيع البترول ، وتجارة السيارات وغيرهـــا مــن منشآت الأعمال .

وسوف يقتصر هذا الكتاب على مناقشة المحاسبة عن العمليات المالية للوحدات الاقتصادية التجارية مرجئين مناقشة ما يتعلق بالمحاســبة عــن االعمليات المالية للوحدات الاقتصادية الصناعية فى مؤلف آخر باذن الله .

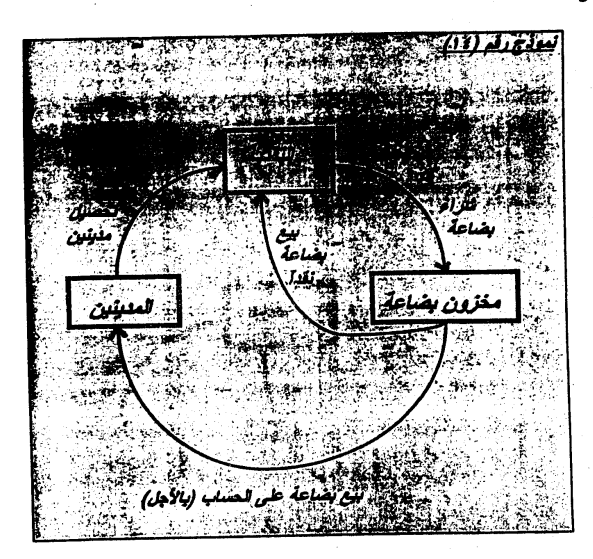
ويتولد الدخل فى المنشآت التجارية خلال عمليـــات التشـــغيل التـــى تتلخص فى شراء البضاعة وبيعها بحالتها كما هى ، وبالتالى فان صـــافى الدخل المحقق فى نهاية الفترة المحاسبية يقاس بـــالفرق بيـــن ايـــرادات المبيعات من البضاعة خلال الفترة والتكلفة التى تحملتها المنشأة فى سـبيل تحقيق هذا الايراد . كما يرتبط نشاط الشراء والبيع فى تلـــك الوحــدات بعمليات أخرى عديدة مثل مردودات ومسموحات المشتريات والمبيعـات ، وعمليات المخزون من البضاعة فى نهاية وبدايـــة الفــترة ، وعمليـــات الائتمان المتعلقة بشراء البضاعة (الموردين) أو ببيع البضاعة (العمـــلاء) وما يترتب على ذلك من سداد وتحصيل الديون التجارية .

ومن أهم خصائص الوحدات الاقتصادية التجارية مقارنة بـــالوحدات الاقتصادية الخدمية وجود المخزون السلعى كأحد أهم العناصر المالية بتلك المنشآت وما يرتبط به من عمليات شراء وبيع ، وبالتالى اختـــلاف دورة النشاط أو التشغيل واتصافها بالطول النسبى وتداخل عناصر الائتمان فـــى تلك الدورة .

دورة النشاط فى الوحدات الاقتصادية التجارية

تقاس دورة النشاط أو التشغيل فى المنشآت التجارية بالفترة الزمنيـــة التى تستغرقها عملية تحويل النقدية المستثمرة فى شراء بضاعة الى نقديـة مرة أخرى . ويتضح هذا المفهوم من النموذج رقم (١٤) حيـــث تبـدأ

الدورة بنقدية متاحة ، تستخدم فى شراء بضاعة ، تباع بالنقد فتحول الـى نقدية أو بالأجل فتحول الى مديونية طرف العملاء ، تحصل من العمـــلاء فتتحول مرة أخرى الى نقدية لتكتمل الدورة وتبدأ دورة نشاط أخرى جديدة وهكذا.



ويتضح أيضا من النموذج السابق ، أن دورة النشاط (الفترة الزمنيـة) تتأثر سلبا وايجابا بكل من حجم المخزون وقيمة وشروط الائتمان التجارى .

ايراد المبيعات

يتمثل ايراد المبيعات فى عدة عناصر فرعية تتعلق بعمليات البيع وما يصاحبها من مردودات لبعضها والمسموحات والخصم المقدم للعملاء عن تلك المبيعات. وعلى ذلك فان ايراد المبيعات يستخرج حسابيا بأن يستنزل

من قيمة مجمل المحقق من مبيعات البضاعة قيمة مردودات ومسموحات المبيعات وخصم المبيعات .

ويمكن بيان عنصر ايراد المبيعات لشركة حماد بالزقازيق عن السنة المالية المنتهية فى آخر ديسمبر ١٩٩٨ باستخدام بعض الأرقام الافتراضية وذلك على النحو التالى :

ايراد المبيعات

اجمالى المبيعات		١٥٤٠٠٠
يطرح : مردودات ومسموحات المبيعات	١٥٠٠	
خصم المبيعات	٢٥٠٠	
		٤٠٠٠
صافى المبيعات		١٥٠٠٠٠

وسوف نتعرض بالشرح للعناصر المكونة لايراد المبيعات والسابق بيان كيفية حسابها والعلاقات بينها .

المحاسبة عن ايراد المبيعات

نتناول فيما يلى بالشرح والتحليل العمليات المالية المتعلقة بعنصر ايراد المبيعات وتسجيلها فى الدفاتر المحاسبية .

<u>اجمالى المبيعات</u>

يمثل اجمالى المبيعات مجموع المبيعات النقدية والأجلة فى نهاية فترة مالية معينة حيث يتم حصرها وتسجيلها خلال السنة المالية فى دفتر اليومية وترحليها الى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ . ففى نهاية كل يوم عمل يظهر كشف حركة النقدية المبيعات النقدية خلال اليوم ، كما تظهر كشوف حركة البيع الآجل فى نهاية اليوم قيمة المبيعات الآجلة ويتم تجميعها يوميا أو فى نهاية فترات دورية وتسجيلها فى الدفاتر المحاسبية .

بفرض أنه فى اليوم الثامن من شهر مارس ١٩٩٨ أظهر كشف حركة النقدية أن قيمة المبيعات النقدية خلال اليوم بشركة حماد بلغت ٥٢٠٠ جنيه ، كما بلغت قيمة المبيعات الآجلة وفقا لكشف حركة البيع

الأجل عن نفس اليوم ٢٨٠٠ جنيه, فان قيود اليومية اللازمة لتسجيل نشاط البيع خلال اليوم تكون على النحو التالى :

١٩٩٨ مارس	٨	حـ/ النقدية حـ/ المبيعات تسجيل مبيعات اليوم النقدية	٥٢٠٠	٥٢٠٠
		حـ/ المدينين حـ/ المبيعات تسجيل مبيعات اليوم الآجلة	٢٨٠٠	٢٨٠٠

حـ/ النقدية

مدين	دائن
٥٢٠٠ ٩٨/٣/٨	

حـ/ المبيعات

مدين	دائن
	٥٢٠٠ ٩٨/٣/٨
	٢٨٠٠ ٩٨/٣/٨

حـ/ المدينين

مدين	دائن
٢٨٠٠ ٩٨/٣/٨	

كما سبق بيانه ، يتم تجميع المبيعات النقدية والآجلة التى تحدث خلال الفترة المالية فى حـ/ المبيعات بدفتر الأستاذ بجعله دائنا بكل عملية بيع ، حيث يمثل رصيده (دائنا) فى نهاية الفترة اجمالى المبيعات خلال الفترة .

مردودات ومسموحات المبيعات

قد لا تحظى البضاعة بعد بيعها برضاء العملاء ، لذلك تقضى السياسات التسويقية الفعالة التى تتبنى على استراتيجيات بناء السمعة التجارية الحسنة وتتفق ومفاهيم الحماية والحفاظ على حقوق المستهلكين

أن تسمح المنشآت بأن يرد العميل البضاعة غير المرضية أو أن تسمح له بخفض فى سعر البيع مقابل الاحتفاظ بالبضاعة .

ونظرا لأن مردودات ومسموحات المبيعات تعكس عدم رضاء العميل وتمثل مؤشرا سلبيا قد يعكس بعض جوانب الفشـــل أو القصـــور ، فـــان الادارة الواعية تطلب معلومات تتعلـــق بقيمـــة مـــردودات ومســـموحات المبيعات وحجمهما مقارنة باجمالى المبيعات حتى يتسنى لها اتخاذ ما يلزم من قرارات . ويوفر النظام المحاسبى المعلومات المتعلقة بتلك العمليـــات من خلال تسجيلها فى الدفاتر المحاسبية والافصاح عنـــها فـــى التقـــارير المالية .

وبفرض أنه فى يوم ١٠ مارس ١٩٩٨ أظـــهرت كشـــوف، حركـــة مردودات المبيعات ما قيمته ٣٠٠ جنيها مردودات مبيعات آجلـــة ، كمـــا أظهرت كشوف حركة النقدية ما قيمته ٢٠٠ جنيها مـــردودات مبيعـــات نقدية ، هذا بالاضافة الى اعطاء خصم قدره ١٠٠ لبعض العمـــلاء مـــن المستحق عليهم نظير احتفاظهم بالبضاعة وعدم ردها . ويكون التســجيل فى الدفاتر المحاسبية على النحو التالى :

١٩٩٨ مارس	١٠	حـ/ مردودات ومسموحات المبيعات	٦٠٠	
		حـ/ المدينين		٤٠٠
		حـ/ النقدية		٢٠٠
		تسجيل مردودات ومسموحات مبيعات اليوم الآجلة والنقدية		

حـ/ النقدية		حـ/ المبيعات	
٥٢٠٠ ٩٨/٣/٨	٢٠٠ ٩٨/٣/١٠		٥٢٠٠ ٩٨/٣/٨
			٢٨٠٠ ٩٨/٣/٨

حـ/ مردودات ومسموحات المبيعات		حـ/ المدينين	
	٦٠٠ ٩٨/٣/١٠	٤٠٠ ٩٨/٣/١٠	٢٨٠٠ ٩٨/٣/٨

كما سبق بيانه ، يتم تجميع مردودات ومسموحات المبيعات النقديـــة والأجلة التى تحدث خلال الفترة فى حـ/ مردودات ومسموحات المبيعات بجعله مدينا بكل عملية رد أو سماح ، حيث يظهر رصيده (مدينـــا) فـــى نهاية الفترة مجموع مردودات ومسموحات المبيعـــات . ويعتـــبر حـــ/ مردودات ومسموحات المبيعات ***حسابا عكسيا*** لحساب المبيعـــات حيـث يخصم رصيده من رصيد حـ/ المبيعات (اجمالى المبيعات) للوصول الى صافى المبيعات كما سبق بيانه .

خصم المبيعات

تتعدد أنواع الخصم المتعارف عليها فى الأعمال التجارية ويصمم كل نوع لخدمة أهداف معينة تبتغيها المنشأة من منحه . أحد أنواع الخصـــم هو ***الخصم التجارى*** الذى يمنح للعميل بقصد تشجيعه على الشراء وبالتالى ترويج عمليات البيع ، والمثال على ذلك التخفيضات (الأوكازيونات) التـى تجرى فى نهاية مواسم الموديلات أو فى المناســبات والتـى تسـتهدف بالاضافة الى تشجيع العملاء على الشراء التخلص من البضاعة الراكدة أو التى تقادمت موديلاتها ، حيث يكون التخفيض فى مقابل توفـير تكـاليف التخزين وتكاليف رأس المال العاطل فى شكل مخزون البضاعة وتكـاليف التقادم أو التلف الذى قد يصيبها خلال فترة التخزين . ويعتبر هذا الخصم كتنزيل من السعر الأساسى أو ***سعر القائمة*** حيث يخصم منه فى الفـاتورة ، ويعتبر سعر البيع هو السعر الباقى أى أن قيمة المبيعات التى تسجل فى الدفاتر هى القيمة بعد الخصم ، وبالتالى لا يظهر هذا الخصم فى الدفـــاتر المحاسبية . فاذا باعت شركة حماد بضاعة لأحد العملاء ســعر قائمتـها ١٠٠٠ جنيه وأن الخصم التجـــارى أو التـنزيلات ٢٠% ، فـان قيمـة المبيعات تكون ٨٠٠ جنيها وتسجل فى الدفاتر المحاسبية بـهذه القيمـة ، وأن الخصم وقدره ٢٠٠ جنيها لا يظهر فى الدفـــاتر المحاسـبية علـى الاطلاق .والنوع الثانى من الخصم هو ***خصم الكمية*** أى التخفيـض فـى السعر لتشجيع العملاء على شراء كميات كبيرة دفعـــة واحـدة أو علـى

دفعات محددة متفق عليها . وتختلف طريقة حساب هذا الخصم اما علـى قيمة البضاعة المباعة كلها ، أو على الزيادة عن حجم معين من المبيعـات ، أو وفقا لمعدلات تصاعدية لشرائح حجم المبيعات . ويعتبر هذا الخصـم كتنزيل من السعر الأساسى أو ***سعر القائمة*** حيث يخصم منه فى الفـاتورة ، ويعتبر سعر البيع هو السعر الباقى أى أن قيمة المبيعات التى تسجل فى الدفاتر هى القيمة بعد الخصم ، وبالتالى لا يظهر هذا النوع من الخصـم فى الدفاتر المحاسبية شأنه شأن الخصم التجارى .

والنوع الثالث من الخصم هو ما يطلق عليه ***خصم المبيعات*** ، ويمنـح هذا الخصم لتشجيع المدينين على السداد المبكر للمسـتحق عليـهم عـن المبيعات الآجلة لذلك يطلق عليه أيضا ***الخصم النقدى أو خصم تعجيـل الدفع*** .، كما يطلق عليه أيضا " ***الخصم المسموح به*** " حيث يسمح بـه البائع للعميل ، ويطلق عليه أيضا" ***الخصم المدين*** " حيـث أن الحسـاب ورصيده مدين بطبيعته . ويرتبط هذا الخصم بعمليـات البيـع الأجـل وطبيعة شروط الائتمان التى تمنح للعملاء والتى يجب أن تحدد بوضـوح قيمة وتوقيت السداد ومعدل وشروط الخصم ان وجد ، علـى أن تكتـب بوضوح على وجه فاتورة البيع باعتبارها أحد العناصر المكملـة لاتفـاق البيع .

وتختلف شروط الائتمان من نشاط الى آخر ومن منشأة الى أخـرى حيث تدخل الاعتبارات التمويلية فى صياغة تلك الشروط حيث أن السرعة فى تحصيل المديونيات تقصر من فترة دورة التشـغيل وتتيـح للمنشـأة تدفقات نقدية داخلة وسيولة يعاد استثمارها فى العمليات مرة أخرى ، على سبيل المثال ، قد تباع البضاعة على أن تسدد قيمتها بعد شهرين أو بعـد شهر أو بعد عشرة أيام من نهاية الشهر أو غير ذلك من الشروط . ويكتب على الفاتورة عبارة تعبر عن ذلك بوضوح كأن تكتب بلـون مختلـف أو يوضع تحتها خط أو تختم الفاتورة بخاتم يحمل العبارة المناسـبة ، علـى سبيل المثال يكتب على الفاتورة " ***الدفع بعد ٣٠ يوما*** " أو " ***الدفع بعد عشرة أيام من نهاية الشهر*** " وهكذا . وقد يضاف الى تلك الشروط شرط الخصم اذا تم السداد خلال فترة معينة ، كأن يتفق على فـترة الائتمـان شهر مع منح المدين خصما قدره ٢% اذا تم السداد خلال ١٠ أيـام مـن تاريخ البيع . على سبيل المثال يكتب على الفاتورة" ***الدفع بعـد شـهر ، ٢% خصم للدفع خلال ١٠ أيام*** ".

وتقضى المعالجة المحاسبية لخصم المبيعات بأن يتم تسجيل المبيعات بقيمتها قبل الخصم على أساس أننا لا نعلم ما اذا كان المدين سيقوم بالسداد المبكر خلال الفترة المحددة للخصم وبالتالى يمنح الخصم أم لا ، فاذا منح الخصم سجل فى الدفاتر على أنه استنزال من قيمة المبيعات فى حساب خاص يسمى حـ/ خصم المبيعات ، واذا لم يسدد العميل مبكرا فانه يلتزم بسداد قيمة المبيعات بالكامل .

بفرض أنه فى أول أبريل ١٩٩٨ باعت شركة حماد بضاعة بالأجل للعميل مخلص سعر قائمتها ١٠٠٠ جنيه بخصم تجارى ٢٠% ، وكانت شروط الائتمان أن يتم السداد خلال شهر من تاريخه ويمنح العميل خصما قدره ٢,٥% للسداد النقدى خلال أسبوع من تاريخ البيع . ووفقا لذلك يواجه المحاسب حالتين افتراضيتين هما :

الحالة الأولى : سداد المدين فى موعد الاستحقاق وعدم منحه الخصم :

فى هذه الحالة تسجل المبيعات بقيمتها بعد الخصم التجارى ٨٠٠ جنيها فى تاريخ البيع ، وحيث أنه مر أسبوع من تاريخ البيع ولم يسدد العميل خلال فترة الخصم ، فانه فى تاريخ الاستحقاق أول مايو ١٩٩٨ يتم تسجيل تحصيل كامل القيمة من العميل ، ويظهر ذلك على النحو التالى :

١٩٩٨				
أبريل	١	حـ/ المدينين (مخلص) حـ/ المبيعات تسجيل المبيعات الآجلة ، السداد بعد شهر ، ٢,٥% خصم خلال أسبوع	٨٠٠	٨٠٠
مايو	١	حـ/ النقدية حـ/ المدينين (مخلص) تحصيل المستحق على المدين مخلص	٨٠٠	٨٠٠

حـ/ المبيعات	
	٥٢٠٠ ٩٨/٣/٨
	٢٨٠٠ ٩٨/٣/٨
	٨٠٠ ٩٨/٤/١

حـ/ النقدية	
٥٢٠٠ ٩٨/٣/٨	٢٠٠ ٩٨/٣/١٠
٨٠٠ ٩٨/٥/١	

حـ/ مردودات ومسموحات المبيعات	
٦٠٠ ٩٨/٣/١٠	

حـ/ المدينين	
٢٨٠٠ ٩٨/٣/٨	٤٠٠ ٩٨/٣/١٠
٨٠٠ ٩٨/٤/١	٨٠٠ ٩٨/٥/١

الحالة الثانية : سداد المدين المبكر فى فترة الخصم ومنحه الخصم :

فى هذه الحالة التى نفترض فيها أن السداد تم فى ٩٨/٤/٦ أى فـــى خلال فترة الخصم ، تسجل المبيعات بقيمتها بعد الخصم التجـــارى ٨٠٠ جنيها فى تاريخ البيع ، وحيث أن السداد تم خلال أسبوع (فترة الخصـــم) من تاريخ البيع فان المدين يمنح الخصم المتفق عليه وقـــدره ٢٠ جنيـــها (٨٠٠ × ٢,٥%) على كامل القيمة من العميل ، ويظهر ذلك على النحـــو التالى :

١٩٩٨				
أبريل	١	حـ/ المدينين (مخلص) حـ/ المبيعات تسجيل المبيعات الآجلة ، السداد بعد شهر ، ٢,٥% خصم خلال أسبوع	٨٠٠	٨٠٠
أبريل	٦	حـ/ النقدية حـ/ خصم المبيعات حـ/ المدينين (مخلص) تحصيل المستحق على المدين مخلص بعد الخصم	٧٨٠ ٢٠	٨٠٠

حـ/ النقدية

٢٠٠ ٩٨/٣/١٠	٥٢٠٠ ٩٨/٣/٨
	٧٨٠ ٩٨/٤/٦

حـ/ المبيعات

٥٢٠٠ ٩٨/٣/٨	
٢٨٠٠ ٩٨/٣/٨	
٨٠٠ ٩٨/٤/١	

حـ/ المدينين

٤٠٠ ٩٨/٣/١٠	٢٨٠٠ ٩٨/٣/٨
٨٠٠ ٩٨/٤/٦	٨٠٠ ٩٨/٤/١

حـ/ مردودات ومسموحات المبيعات

	٦٠٠ ٩٨/٣/١٠

حـ/ خصم المبيعات

	٢٠ ٩٨/٤/٦

كما سبق بيانه ، يتم تجميع الخصم الممنوح للمدينين الذى يحدث خلال الفترة المالية فى حـ/ خصم المبيعات بجعله مدينا بكل عملية خصم ، حيث يمثل رصيده (مدينا) فى نهاية الفترة مجموع الخصم خلال الفترة . ويعتبر حـ/ خصم المبيعات ***حسابا عكسيا*** لحساب المبيعات حيث يخصم رصيده من رصيد حـ/ المبيعات (اجمالى المبيعات) للوصول الى صافى المبيعات كما سبق بيانه .

تكلفة البضاعة المباعة (تكلفة المبيعات)

تقتضى عملية قياس نتيجة الأعمال من ربح أو خسارة تحديد أو قياس تكلفة البضاعة التى تم بيعها خلال الفترة كعنصر من العناصر التى يتم مقابلتها بالايرادات والافصاح عنها فى قائمة الدخل .

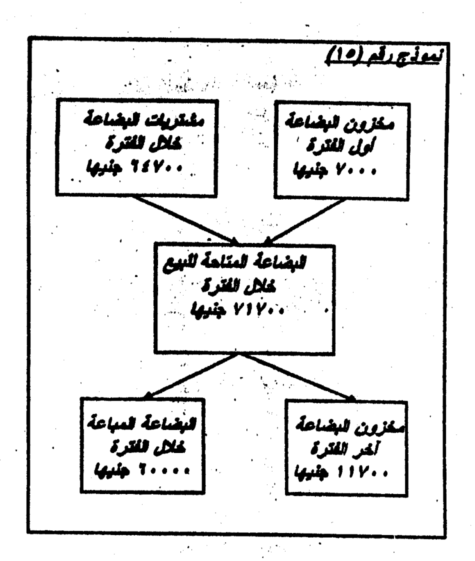
ويختلف نظام قياس تكلفة البضاعة المباعة وفقا لطبيعة النشاط ، ففى المنشآت التى تتعامل فى السيارات أو المعدات أوالأجهزة على سبيل المثال ، حيث تكون عمليات البيع قليلة العدد مع القيمة الكبيرة لكل عملية وحيث يسهل تمييز الوحدات التى يتم بيعها عن الوحدات الباقية فى المخازن ، فانه يكون من السهولة للنظام المحاسبى تسجيل تكلفة الوحدات

المباعة على الفور فى تاريخ بيعها وعند تسجيل قيمة المبيعات لتلك الوحدات . وعلى العكس من ذلك ، ففى المنشآت التى تتعامل فى البقالة أو الأدوات الكتابية أو المواد الصيدلانية على سبيل المثال ، حيث يكون التعامل يوميا فى مئات أو آلاف الأصناف والعمليات وحيث يصعب التمييز بين الوحدات المباعة عن الوحدات الباقية فى المخازن ، مما يصعب معه على النظام المحاسبى تسجيل تكلفة البضاعة المباعة على الفور فى تاريخ بيعها وعند تسجيل قيمة المبيعات لتلك الوحدات .

وعلى الرغم من التقدم فى النظم المحاسبية المتعلقة بالمخازن نتيجة لاستخدام الحاسب الآلى بما يمكن من التعرف على تكلفة الوحدات المباعة ، الا أنه بالنسبة للنوع الثانى من المنشآت فانه يتم الانتظار حتى نهاية الفترة المالية واجراء الجرد الفعلى للبضاعة بالمخازن لقياس وتحديد تكلفة البضاعة المباعة . ويعرف هذا الأسلوب فى قياس تكلفة البضاعة الباقية بالمخازن فى نهاية الفترة (المخزون) وتكلفة البضاعة المباعة خلال الفترة *بنظام القياس الدورى للمخزون* والذى يتم تناوله فى هذا الفصل بالشرح والتحليل . وعلى العكس من ذلك ، فهناك النظام البديل الذى يعنى بتحديد تكلفة البضاعة المباعة وتكلفة المخزون أولا بأول وبعد كل عملية شراء أو بيع وهو ما يعرف *بنظام القياس المستمر أو الفورى للمخزون* والذى سوف يتم تناوله بالشرح والتحليل فى فصل قادم باذن الله .

قياس تكلفة البضاعة المباعة (النظام الدورى للمخزون)

تقاس تكلفة البضاعة المباعة فى نهاية الفترة المالية ، ويتأتى ذلك باجراء الجرد الفعلى للمخازن فى نهاية الفترة لتحديد تكلفة البضاعة غير المباعة والمتبقية حتى الآن والتى يطلق عليها تكلفة مخزون آخر الفترة . وباستخدام المعلومات التى توفرها الدفاتر المحاسبية فى آخر الفترة وتحديد تكلفتها مع استخدام المعلومات المحاسبية عن تكلفة مخزون البضاعة فى بداية الفترة المالية وتكلفة المشتريات خلال الفترة وما يصاحبها من تكلفة مردودات ومسموحات المشتريات وخصم المشتريات وتكاليف النقل والشحن والتأمين ، يتم قياس وتحديد تكلفة البضاعة المباعة خلال الفترة (تكلفة المبيعات) . ويمكن توضيح ذلك من خلال التعرف على تدفق البضاعة خلال عمليات التخزين والتى يمكن توضيحها فى النموذج رقم (١٥) باستخدام بعض الأرقام الافتراضية على النحو التالى



من النموذج السابق ، يتبين أن حساب تكلفة البضاعة المباعة باتبـــاع نظام الجرد الدورى للمخازن ، أى بمعلومية تكلفة المخزون آخر الفـــترة يكون باستخدام نفس الأرقام الافتراضية السابقة على النحو التالى :

تكلفة مخزون البضاعة أول الفترة	٧٠٠٠	جنيها
(+) تكلفة مشتريات البضاعة خلال الفترة	٦٤٧٠٠	،،
تكلفة البضاعة المتاحة للبيع خلال الفترة	٧١٧٠٠	،،
(-) تكلفة مخزون البضاعة آخر الفترة	١١٧٠٠	،،
تكلفة البضاعة المباعة خلال الفترة	٦٠٠٠٠	جنيها

المحاسبة عن تكلفة البضاعة المباعة.

نتعرض بالتحليل والشرح التفصيلى للعناصر المحددة لتكلفة المخزون وتكلفة البضاعة المباعة خلال الفـــترة باســتخدام الأرقــام الافتراضيـــة الموضحة فى عملية الحساب السابق عرضها .

تكلفة مخزون البضاعة (آخر وأول الفترة) :

يقضى نظام الجرد الدورى أن يتم جرد البضاعة الموجودة والباقيـــة فى نهاية الفترة والتى تتضمن البضاعة على الأرفف أو فى أماكن العرض وأيضا البضاعة فى داخل المخازن ، ويتم الجرد باستخدام قوائم أو كشوف على النحو التالى :

(١) حصر كمية البضاعة الباقية من كل صنف باســـتخدام وحـــدة القياس الملائمة لكل صنف كالعدد أو الوزن أو الطول ..الخ.

(٢) تحديد تكلفة كل صنف بضرب تكلفة الوحدة فى عدد الوحـــدات لكل صنف على حدة .

(٣) اضافة تكلفة جميع الأصناف الى بعضها البعض لنحصل علـــى تكلفة المخزون من البضاعة فى نهاية الفترة .

ومن الواضح أن المشكلة الرئيسية فى عملية الجرد تتمثل فى تحديـــد تكلفة الوحدة من كل صنف حيث أنه فى معظم الحالات يتم شراء الصنف خلال الفترة المالية عدة مرات بأسعار (تكلفة) مختلفة ، وبالتالى فالتســاؤل هنا يدور حول ما هى تكلفة الوحدة (من بين الأسعار المختلفة) التى يتـــم على اساسها تكلفة الوحدات الباقية فى المخازن فى نهاية الفترة . ونظـــرا لأننا نتعرض للاطار العام فى هذا الفصل فان الاجابة على هذا التســـاؤل نعرضها فى فصل قادم بأذن الله .

وبتحديد تكلفة المخزون آخر الفترة يتم تسجيله فى الدفاتر المحاســـبية وفقا لما سيتم بيانه فى نهاية هذا الفصل حيث يسجل كأصل من الأصــــول ويظهر فى قائمة المركز المالى (الميزانية العمومية) فى نهايـــة الفـــترة . وحيث أن بداية الفترة التالية تحين فى نفس لحظة نهاية الفترة الســـابقة ، فان رصيد تكلفة مخزون البضاعة نهاية الفترة يتم نقله كرصيد الى العـــام القادم ممثلا لتكلفة المخزون من البضاعة فى بداية الفترة وهكـــذا تكـــون العلاقة بين الاثنين فى الفترات المحاسبية . ويبقى حـ/ تكلفة مخزون أول الفترة مفتوحا فى الدفاتر خلال العام وحتى نهايتها بنفس رصيده فى بداية

الفترة ولا يتأثر بحركة البضاعة خلال الفترة من مشـــتريات ومبيعـات ومردوداتهما وغير ذلك من العناصر المرتبطة بالشراء والبيع حيث يفتـح لكل منها حسابا مستقلا يخصص لتجميع العمليات المتعلقة به خلال الفـترة . والحالة الوحيدة التى يمكن أن يتأثر بها حـ/ تكلفة مخزون أول الفـترة تتمثل فى تصويب خطأ أو تسويات لهذا الرصيد .

ووفقا للأرقام الافتراضية السابقة ، فان تكلفة مخزون البضاعة فـى أول الفترة (٧٠٠٠ جنيها) تم حمل رصيده من العام الماضى فـى حـ/ تكلفة مخزون البضاعة فى أول الفترة وظل رصيده كما هو بدون تعديـل (بافتراض عدم وجود أخطاء) حتى نهاية العام الحالى . وفى نهاية العـام الحالى ، تم الجرد الفعلى وفقا لخطوات الحساب السابق بيانـها وحـددت تكلفة مخزون البضاعة آخر الفترة (١١٧٠٠ جنيها) حيث تسجل كـأصل من الأصول يفتح به حسابا يسمى حـ/ تكلفة مخزون البضاعة فى آخـر الفترة ويظهر فى قائمة المركز المالى فى نهاية الفترة وينقـل كمخـزون بضاعة أول الفترة فى العام القادم . وتتم تلك العملية ضمن تسويات نهاية الفترة التى سيتم عرضها فى هذا الفصل .

تكلفة مشتريات البضاعة خلال الفترة :

تتمثل تكلفة مشتريات البضاعة خلال الفترة فيما ينفـق للاسـتحواز على البضاعة حتى وصولها مخازن المنشأة ، ويدخل فى ذلـك السـعر الأساسى لصافى البضاعة المشتراه بعد المردودات والمسموحات والخصم مضافا اليه تكاليف النقل والشحن والتأمين وأية تكاليف أخرى . وعلـى ذلك فان تكلفة مشتريات البضاعة خلال الفترة تحسب باستخدام الأرقـام الافتراضية السابقة مع أرقام اضافية افتراضية أخرى على النحو التالى :

تكلفة مشتريات البضاعة خلال الفترة	٦٥٠٠٠	جنيها
(-) تكلفة مردودات ومسموحات مشتريات الفترة	٩٠٠	,,
خصم المشتريات	٦٠٠	,,
صافى المشتريات خلال الفترة	٦٣٥٠٠	,,
(+) تكاليف نقل وشحن البضاعة المشتراه	١٢٠٠	,,
تكلفة مشتريات البضاعة خلال الفترة	٦٤٧٠٠	جنيها

وللوصول الى المعلومات السابقة اللازمة لقياس تكلفة مشتريات بضاعة الفترة ، يخصص فى النظام المحاسبى حسابات لكل من المشتريات ، مردودات ومسموحات المشتريات ، خصم المشتريات ، مصروفات نقل المشتريات حيث يستخدم كل حساب فى تجميع العمليات المالية المرتبطة به والتى تحدث خلال السنة المالية للوصول الى رصيده فى نهاية الفترة .

صافى تكلفة المشتريات :

للوصول الى صافى تكلفة المشتريات يتم استبعاد تكلفة كل من تكلفة مردودات ومسموحات وخصم المشتريات من تكفة المشتريات . وتتشابه المعالجة المحاسبية للمشتريات ومردوداتها ومسموحاتها وخصم المشتريات مع ما سبق شرحه وعرضه عند معالجة المبيعات ومردوداتها ومسموحاتها وخصم المبيعات ، ولكن بطبيعة الحال بطريقة عكسية نظرا للطبيعة العكسية لكل من المشتريات وما يرتبط بها من مفردات وبين المبيعات وما يرتبط بها من مفردات .

لذلك ، فان التوجيه المحاسبى بالنسبة لعمليات الشراء يقضى بأن يجعل حـ / المشتريات مدينا بتكلفة المشتريات و حـ/ النقدية دائنا بتكلفة المشتريات النقدية و حـ/ الدائنين دائنا بتكلفة المشتريات الآجلة . وبالنسبة لعمليات رد المشتريات والمسموحات عنها ، فانه يجعل حـ/ مردودات ومسموحات المشتريات دائنا و حـ/ النقدية مدينا بتكلفة البضاعة المرتدة والمسموحات النقدية و حـ/ الدائنين مدينا بتكلفة البضاعة المرتدة والمسموحات الآجلة .

كما يقضى التوجيه المحاسبى بالنسبة لعمليات خصم المشتريات بأن يجعل حـ/ الدائنين مدينا و حـ/ النقدية وحـ/ خصم المشتريات دائنا . وعلى عكس ما سبق القول بالنسبة لخصم المبيعات ، فان خصم المشتريات يطلق عليه أيضا الخصم النقدى أو "***الخصم المكتسب***" حيث يكتسبه المشترى (المدين) من البائع (الدائن) أو "***الخصم الدائن***" لطبيعته الدائنة . هذا بالاضافة الى أن ما سبق بيانه بالنسبة للخصم التجارى وخصم الكمية المرتبطين بعمليات الشراء والذى يحصل عليه المشترى لا يظهر فى الدفاتر المحاسبية .

وبفرض أن شركه حماد فى أول مايو ١٩٩٨ اشترت بضاعة من حسن تكلفتها ١٠٠٠ جنيه نقدا، فيكون التوجيه المحاسبى على النحو التالى:

١٩٩٨				
مايو	١	حـ/ المشتريات حـ/ النقدية تسجيل مشتريات اليوم النقدية	١٠٠٠	١٠٠٠

حـ/ النقدية

	١٠٠٠ ٩٨/٥/١

حـ/ المشتريات

١٠٠٠ ٩٨/٥/١	

وبفرض أنه فى اليوم التالى وعند فحص البضاعة وجدت شركة حماد أن بضاعة تكلفتها ١٥٠ جنيها من البضاعة المشتراه من محلات حسن غير مطابقة للمواصفات فردتها ، وبضاعة معيبة تكلفتها ٥٠ جنيها أتفق على عدم ردها مقابل الحصول على سماح مبلغ وقدره ٢٠ جنيها وقد تم تحصيل تكلفة البضاعة المرتدة والمسموحات فورا من محلات حسن . ويكون التوجيه المحاسبى لهذه العملية على النحو التالى :

١٩٩٨				
مايو	٢	حـ/ النقدية حـ/ مردودات ومسموحات المشتريات تسجيل مردودات ومسموحات المشتريات اليوم النقدية	١٧٠	١٧٠

حـ/ النقدية

١٧٠ ٩٨/٥/٢	١٠٠٠ ٩٨/٥/١

حـ/ المشتريات

١٠٠٠ ٩٨/٥/١	

حـ/ مردودات ومسموحات المشتريات

	١٧٠ ٩٨/٥/٢

وبفرض أنه فى تاريخه (٢ مايو) اشترت بضاعة تكلفتها ٢٠٠٠ جنيه على الحساب من الشركة المتحدة بفترة ائتمان شهرين مع خصم ٣% اذا تم الدفع خلال عشرة أيام من تاريخ الشراء أى قبل ١٩٩٨/٥/١٢ . ويواجه محاسب المشترى حالتين افتراضيتين هما :

الحالة الأولى : السداد فى نهاية فترة الائتمان :

يتم تسجيل عملية الشراء الأجل ، وبما أن السداد لم يتم خلال فترة الخصم وتم الانتظار حتى موعد الاستحقاق (نهاية فترة الائتمان) فى ١٩٩٨/٧/٢ فلا مجال لاكتساب خصم المشتريات فى هذه الحالة ، ويكون التوجيه المحاسبى على النحو التالى :

١٩٩٨ مايو	٢	حـ/ المشتريات حـ/ الدائنين (الشركة المتحدة) تسجيل المشتريات الآجلة، السداد بعد شهرين ، ٣% خصم خلال ١٠ أيام		٢٠٠٠	٢٠٠٠
يوليو	٢	حـ/ الدائنين (الشركة المتحدة) حـ/ النقدية سداد المستحق للشركة المتحدة		٢٠٠٠	٢٠٠٠

حـ/ النقدية

١٧٠ ٩٨/٥/٢	١٠٠٠ ٩٨/٥/١ ٢٠٠٠ ٩٨/٧/٢

حـ/ المشتريات

	١٠٠٠ ٩٨/٥/١ ٢٠٠٠ ٩٨/٥/٢

حـ/ الدائنين

٢٠٠٠ ٩٨/٧/٢	٢٠٠٠ ٩٨/٥/٢

حـ/ مردودات ومسموحات المشتريات

	١٧٠ ٩٨/٥/٢

الحالة الثانية : السداد خلال فترة الخصم واكتسابه الخصم :

يتم تسجيل عملية الشراء الأجل ، وبفرض أن السداد تم فى ٩٨/٥/٩ ، وبما أن السداد تم خلال فترة الخصم فانه يتم اكتساب خصم المشتريات فى هذه الحالة ، ويكون التوجيه المحاسبى على النحو التالى :

١٩٩٨				
مايو	٢	حـ/ المشتريات حـ/ الدائنين (الشركة المتحدة) تسجيل المشتريات الأجلة، السداد بعد شهرين ، ٣% خصم خلال ١٠ أيام	٢٠٠٠	٢٠٠٠
مايو	٩	حـ/ الدائنين (الشركة المتحدة) حـ/ النقدية حـ/ خصم المشتريات سداد المستحق للشركة المتحدة والحصول على خصم نقدى ٣%	٢٠٠٠	١٩٤٠ ٦٠

حـ/ النقدية

١٧٠ ٩٨/٥/٢	١٠٠٠ ٩٨/٥/١ ١٩٤٠ ٩٨/٥/٩

حـ/ المشتريات

١٠٠٠ ٩٨/٥/١ ٢٠٠٠ ٩٨/٥/٢	

حـ/ مردودات ومسموحات المشتريات		حـ/ الدائنين	
١٧٠ ٩٨/٥/٢		٢٠٠٠ ٩٨/٥/٢	٢٠٠٠ ٩٨/٥/٩

حـ/ خصم المشتريات	
٦٠ ٩٨/٥/٩	

كما سبق بيانه ، يتم تجميع المشتريات النقدية والأجلة فى حـ/ المشتريات بجعله مدينا بكل عملية وبالتالى يظهر فى نهاية الفترة اجمالى تكلفة المشتريات التى حدثت خلال الفترة . كما يتم تجميع مردودات ومسموحات المشتريات النقدية والأجلة التى تحدث خلال الفترة فى حـ/ مردودات ومسموحات المشتريات بجعله دائنا بكل عملية رد أو سماح ، حيث يظهر رصيده (دائنا) فى نهاية الفترة مجموع مردودات ومسموحات المشتريات . ويعتبر حـ/ مردودات ومسموحات المشتريات *حسابا عكسيا* لحساب المشتريات حيث يخصم رصيده من رصيد حـ/ المشتريات (اجمالى المشتريات) للوصول الى صافى المشتريات كما سبق بيانه .

أيضا يتضح مما سبق ، أنه يتم تجميع الخصم المكتسب من الدائنين الذى يحدث خلال الفترة المالية فى حـ/ خصم المشتريات بجعله دائنا بكل عملية خصم ، حيث يمثل رصيده (دائنا) فى نهاية الفترة مجموع الخصم المشتريات خلال الفترة . ويعتبر حـ/ خصم المشتريات *حسابا عكسيا* لحساب المشتريات حيث يخصم رصيده من رصيد حـ/ المشتريات (اجمالى المشتريات) للوصول الى صافى المشتريات كما سبق بيانه .

مصروفات نقل المشتريات (للداخل) :

للوصول الى تكلفة البضاعة المشتراه خلال الفترة يتم اضافة تكلفة نقلها وشحنها والتأمين عليها الى صافى تكلفة المشتريات على اعتبار أن تلك العناصر ضرورية حتى تصل البضاعة المشتراه الى المخازن لا سيما وأن تكلفة النقل تكون مرتفعة اذا كانت المسافة بين محلات البائع ومحلات المشترى كبيرة . أى أن تكلفة البضاعة المشتراه خلال الفترة

تتكون من جزئن رئيسيين هما صافى تكلفة الشراء ومصروفات النقل الى المخازن .

وتعتبر تكلفة نقل المشتريات بالنسبة للمشترى أو تكلفة نقل المبيعات بالنسبة للبائع عنصرا أساسيا من بين العناصر التى يتضمنها الاتفاق بينهما وترتبط مباشرة بالسعر المحدد لتكلفة البضاعة ، ويتوقف من يتحملها (المشترى أو البائع) على شروط الاتفاق المبرم بين البائع والمشترى وعلى وجه الخصوص ***شروط تسليم البضاعة*** ، مما يؤثر بلا شك على المعالجة المحاسبية لهذا العنصر . ولتبسيط شروط التسليم فاننا نتعرض لبديلين فقط من بدائل شروط التسليم هما :

(١) التسليم محل (مخازن) البائع أو نقطة الشحن :

ويعنى ذلك أن سعر البضاعة قد تم تحديده عند نقطة مخازن البائع ، وبالتالى فان السعر المحدد للبضاعة فى الفاتورة لا يتضمن تكلفة نقلها الى مخازن المشترى ، وأن تكلفة النقل من مخازن البائع وحتى مخازن المشترى يتحملها المشترى وتضاف الى تكلفة الشراء بصرف النظر عن من يدفعها وتظهر فى دفاتر المشترى فى حـ/ مصروفات نقل المشتريات (نقل للداخل) ولا تظهر على الاطلاق كمصروف نقل مبيعات فى دفاتر البائع . فاذا دفعها المشترى باعتباره ملتزما بها فانه يسجلها فى دفاتره بجعل حـ/ مصروفات نقل مشتريات (نقل للداخل) مدينا وحـ/ النقدية دائنا .

وفى كثير من الأحيان ، قد تطول المسافة بين مخازن البائع ومخازن المشترى ، كما أنه ليس للمشترى من يمثله فى بلد البائع مما يدفعهما الى الاتفاق على أن يدفعها البائع نيابة عن المشترى ، وفى هذه الحالة لا تتغير طبيعتها حيث لا تعتبر تكلفة نقل مبيعات (نقل للخارج) فى دفاتر البائع وانما يحملها للمشترى ويضيفها على حسابه بجعل حـ/ المشترى مدينا و حـ/ النقدية دائنا ، وتعتبر بالنسبة للمشترى تكلفة نقل مشتريات (نقل للداخل) وتسجل فى دفاتره على هذا النحو بجعل حـ/ مصروفات نقل المشتريات مدينا و حـ/ البائع دائنا .

وعلى ذلك يواجه المحاسب حالتين ، الأولى التسليم نقطة الشحن (مخازن البائع) ودفع مصروفات النقل بواسطة المشترى ، والحالة الثانية

التسليم نقطة الشحن (مخازن البائع) ودفع مصروفات النقل بواسطة البائع . في كلتا الحالتين فما يدفع من تكاليف نقل يعتبر تكلفة نقل مشتريات (للداخل) ، ونوضح ذلك على النحو التالي .

الحالة الأولى : التسليم نقطة الشحن ، والمشترى دفع مصروفات النقل :

بفرض أن شركة حماد اشترت في أول يونيه ١٩٩٨ بضاعة من شركة الاتحاد تكلفتها ٤٠٠٠ جنيها تسليم نقطة الشحن (مخازن البائع) سدد من ثمنها ١٥٠٠ جنيها نقدا والباقي على الحساب ، وبلغت مصروفات النقل ٢٠٠ جنيها دفعتها محلات حماد نقدا .

ويكون التوجيه المحاسبي في دفاتر محلات حماد (المشترى) على النحو التالي :

١٩٩٨ يونيه	١	حـ/ المشتريات	٤٠٠٠	
		حـ/ النقدية		١٥٠٠
		حـ/ الدائنين (شركة الاتحاد)		٢٥٠٠
		تسجيل المشتريات الآجلة وسداد جزء من قيمتها		
	١	حـ/ مصروفات نقل للداخل	٢٠٠	
		حـ/ النقدية		٢٠٠
		سداد مصروفات نقل المشتريات		

يلاحظ أنه بالنسبة لمحلات حماد (المشترى) تظهر مصروفات النقل في دفاتره في حـ/ مصروفات نقل للداخل ، ونظرا لقيامها بسدادها فقد جعل حـ/ النقدية دائنا .

ويكون التوجيه المحاسبى لتلك العملية فى دفاتر شركة الاتحاد (البائع) على النحو التالى :

١٩٩٨ يونيه	١	حـ/ النقدية حـ/ المدينين (شركة حماد) حـ/ المبيعات تسجيل المبيعات الآجلة وتحصيل جزء من قيمتها	١٥٠٠ ٢٥٠٠	٤٠٠٠

يلاحظ أنه بالنسبة لمحلات الاتحاد (البائع) لا يظهر فى دفاتره ذكر لمصروفات نقل البضاعة نظرا لأن محلات حماد (المشترى) قد قامت بسدادها بنفسها .

الحالة الثانية : التسليم نقطة الشحن ، والبائع دفع مصروفات النقل :

بفرض أن شركة حماد اشترت فى أول يونيه ١٩٩٨ بضاعة من شركة الاتحاد تكلفتها ٤٠٠٠ جنيها تسليم نقطة الشحن (مخازن البائع) سدد من ثمنها ١٥٠٠ جنيها نقدا والباقى على الحساب ، وبلغت مصروفات النقل ٢٠٠ جنيها دفعتها محلات الاتحاد نقدا .

ويكون التوجيه المحاسبى فى دفاتر محلات حماد (المشترى) على النحو التالى :

١٩٩٨ يونيه	١	حـ/ المشتريات حـ/ النقدية حـ/ الدائنين (شركة الاتحاد) تسجيل المشتريات الآجلة وسداد جزء من قيمتها	٤٠٠٠	١٥٠٠ ٢٥٠٠
	١	حـ/ مصروفات نقل للداخل حـ/ الدائنين (شركة الاتحاد) تسجيل مصروفات نقل المشتريات التى دفعتها شركة الاتحاد	٢٠٠	٢٠٠

ويلاحظ أيضا أنه بالنسـبة لمحـلات حمـاد (المشـترى) تظـهر مصروفات النقل فى دفاترها فى حـ/ مصروفات نقل للداخـل ، ونظـرا لقيام شركة الاتحاد (البائع) بسدادها نيابة عن محلات حماد فقد أضيفـت لحساب شركة الاتحاد بجعلها دائنة .

ويكون التوجيه المحاسبى لتلك العملية فى دفـاتر شـركة الاتحـاد (البائع) على النحو التالى :

١٩٩٨م يونيه	١	حـ/ النقدية حـ/ المدينين (شركة حماد) حـ/ المبيعات تسجيل المبيعات الآجلة وتحصيل جزء من قيمتها	١٥٠٠ ٢٥٠٠	٤٠٠٠
		حـ/ المدينين (شركة حماد) حـ/ النقدية سداد مصروفات النقل نيابة عن شركة حماد	٢٠٠	٢٠٠

يلاحظ أيضا أنه بالنسبة لمحلات الاتحاد (البائع) لا يظهر فى دفـاتره ذكر لمصروفات نقل البضاعة ، ولكن نظرا لأنه دفعتها نيابة عن محـلات حماد (المشترى) فقد أضافتها لحساب محلات حماد (المشـترى) بجعلـها مدينة بها وحـ/ النقدية دائنا .

(٢) التسليم محل (مخازن) المشترى أو نقطة الوصول :

ويعنى ذلك أن سعر البضاعة قد تم تحديده عنـد نقطـة مخـازن المشترى، وبالتالى فان السعر المحدد للبضاعة فى الفاتورة يتضمن تكلفة

نقلها الى مخازن المشترى ، وأن تكلفة النقل من مخازن البائع وحتى مخازن المشترى يتحملها البائع وتعتبر مصروفات نقل مبيعات بصرف النظر عن من يدفعها وتظهر فى دفاتر البائع فى حـ/ مصروفات نقل المبيعات (نقل للخارج) ولا تظهر على الاطلاق كمصروف نقل مشتريات فى دفاتر المشترى . فاذا دفعها البائع (فى الغالب) باعتباره ملتزما بها فانه يسجلها فى دفاتره بجعل حـ/ مصروفات نقل المبيعات (نقل للخارج) مدينا وحـ/ النقدية دائنا .

وفى بعض الأحيان ، قد يرتبط سداد تكلفة النقل عند وصول البضاعة مخازن المشترى ، كما قد تبعد المسافة بينهما وليس للبائع من يمثله فى بلد المشترى مما يدفعهما الى الاتفاق على أن يدفعها المشترى نيابة عن البائع ، وفى هذه الحالة لا تتغير طبيعتها حيث لا تعتبر تكلفة نقل مشتريات (نقل للداخل) فى دفاتر المشترى وانما يحملها للبائع ويضيفها على حسابه بجعل حـ/ البائع مدينا و حـ/ النقدية دائنا . وتعتبر بالنسبة للبائع تكلفة نقل مبيعات (نقل للخارج) وتسجل فى دفاتره على هذا النحو بجعل حـ/ مصروفات نقل المبيعات مدينا و حـ/ المشترى دائنا .

وعلى ذلك يواجه المحاسب حالتين ، الأولى التسليم نقطة الوصول (مخازن المشترى) ودفع مصروفات النقل بواسطة المشترى ، والحالة الثانية التسليم نقطة الوصول (مخازن المشترى) ودفع مصروفات النقل بواسطة البائع . فى كلتا الحالتين فما يدفع من تكاليف نقل لا يعتبر تكلفة نقل مشتريات (للداخل) وانما يعتبر تكلفة نقل مبيعات (للخارج) ، ونوضح ذلك على النحو التالى .

الحالة الأولى : التسليم نقطة الوصول ، والبائع دفع مصروفات النقل :

بفرض أن شركة حماد اشترت فى أول يونيه ١٩٩٨ بضاعة من شركة الاتحاد تكلفتها ٤٠٠٠ جنيها تسليم نقطة الوصول (مخازن المشترى) سدد من ثمنها ١٥٠٠ جنيها نقدا والباقى على الحساب ، وبلغت مصروفات النقل ٢٠٠ جنيها دفعتها محلات الاتحاد نقدا .



ويكون التوجيه المحاسبى فى دفاتر محلات حماد (المشترى) على النحو التالى :

	٤٠٠٠	حـ/ المشتريات	١	١٩٩٨ يونيه
١٥٠٠		حـ/ النقدية		
٢٥٠٠		حـ/ الدائنين (شركة الاتحاد)		
		تسجيل المشتريات الآجلة وسداد جزء من قيمتها		

يلاحظ أنه بالنسبة لمحلات حماد (المشترى) لا تظهر مصروفات النقل فى دفاترها ، ونظرا لقيام محلات الاتحاد (البائع) بسدادها فلا تظهر أية التزامات عليها لشركة حماد (المشترى) .

ويكون التوجيه المحاسبى لتلك العملية فى دفاتر شركة الاتحاد (البائع) على النحو التالى :

	١٥٠٠	حـ/ النقدية	١	١٩٩٨ يونيه
	٢٥٠٠	حـ/ المدينين (شركة حماد)		
٤٠٠٠		حـ/ المبيعات		
		تسجيل المبيعات الآجلة وتحصيل جزء من قيمتها		
	٢٠٠	حـ/ مصروفات نقل للخارج		
٢٠٠		حـ/ النقدية		
		سداد مصروفات نقل المبيعات نقدا		

يلاحظ أنه بالنسبة لمحلات الاتحاد (البائع) يظهر فى دفاتره مصروفات نقل البضاعة فى حـ/ مصروفات نقل للخارج بجعله مدينا ، ونظرا لأنها هى التى سددت مصروفات النقل فقد جعل حـ/ النقدية دائنا .

الحالة الثانية : التسليم نقطة الوصول ، والمشترى دفع مصروفات النقل :

بفرض أن شركة حماد اشترت فى أول يونيه ١٩٩٨ بضاعة من شركة الاتحاد تكلفتها ٤٠٠٠ جنيها بتسليم نقطة الوصول (مخازن المشترى) سدد من ثمنها ١٥٠٠ جنيها نقدا والباقى على الحساب ، وبلغت مصروفات النقل ٢٠٠ جنيها دفعتها محلات حماد نقدا .

ويكون التوجيه المحاسبى فى دفاتر محلات حماد (المشترى) على النحو التالى :

١٩٩٨ يونيه				
	١	حـ/ المشتريات	٤٠٠٠	
		حـ/ النقدية		١٥٠٠
		حـ/ الدائنين (شركة الاتحاد)		٢٥٠٠
		تسجيل المشتريات الآجلة وسداد جزء من قيمتها		
	١	حـ/ الدائنين (شركة الاتحاد)	٢٠٠	
		حـ/ النقدية		٢٠٠
		تسجيل سداد مصروفات نقل نيابة عن شركة الاتحاد		

ويلاحظ أيضا أنه بالنسبة لمحلات حماد (المشترى) لا يظهر أى ذكر لمصروفات النقل فى دفاترها ، ونظرا لقيامها بسدادها نيابة عن محلات الاتحاد (البائع) فقد أضيفت على حساب شركة الاتحاد بجعلها مدينة وحـ/ النقدية دائنا .

 ويكون التوجيه المحاسبي لتلك العملية في دفاتر شركة الاتحاد (البائع) على النحو التالي :

	١٥٠٠ ٢٥٠٠	حـ/ النقدية حـ/ المدينين (شركة حماد) حـ/ المبيعات تسجيل المبيعات الآجلة وتحصيل جزء من قيمتها	١	١٩٩٨ يونيه
٤٠٠٠				
	٢٠٠	حـ/ مصروفات نقل للخارج حـ/ المدينين (شركة حماد) ما دفعته شركة حماد كمصروفات نقل بضاعة نيابة عنا		
٢٠٠				

يلاحظ أيضا أنه بالنسبة لمحلات الاتحاد (البائع) يظهر في دفاترها مصروفات نقل البضاعة في حـ/ مصروفات نقل للخارج بجعله مدينا ، ولكن نظرا لأن محلات حماد (المشترى) دفعتها نيابة عن محلات الاتحاد (البائع) فقد أضافتها لحساب محلات حماد (المشترى) بجعلها دائنا بها .

وبعد العرض السابق لقياس صافي تكلفة المشتريات خلال الفترة ، وقياس تكلفة أو مصروفات نقل المشتريات ، يتم الوصول إلى قياس تكلفة البضاعة المشتراه خلال الفترة وذلك بإضافة مصروفات نقل المشتريات (النقل الداخل) خلال الفترة إلى تكلفة صافي المشتريات خلال الفترة كما سبق بيانه عند عرض العناصر المكونة لتكلفة البضاعة المباعة خلال الفترة السابق بيانه في هذا الفصل .

تكلفة البضاعة المتاحة للبيع خلال الفترة :

يتم قياس تكلفة البضاعة المتاحة للبيع خلال الفترة كما يتضح من نموذج تدفق البضاعة خلال المخزون وبيان عرض عناصر تكلفة البضاعة المباعة خلال الفترة السابق بيانهما في هذا الفصل وذلك بإضافة تكلفة البضاعة المشتراه خلال الفترة إلى تكلفة مخزون البضاعة أول

الفترة لنحصل على تكلفة البضاعة المتوافرة لدى المنشأة خلال الفترة والمتاحة للبيع بصرف النظر عن بيعها من عدمه .

<u>تكلفة البضاعة المباعة خلال الفترة :</u>

أخيرا ، لقياس تكلفة البضاعة المباعة خلال الفترة يتم استبعاد تكلفة مخزون البضاعة أخر الفترة (البضاعة التى لم يتم بيعها خلال الفترة والتى مازالت فى حيازة المنشأة حتى نهاية الفترة والتى تحمل للفترة القادمة) من تكلفة البضاعة المتاحة للبيع خلال الفترة لنحصل على تكلفة البضاعة التى تم بيعها فعلا خلال الفترة .

<u>خسائر المخزون :</u>

تحدث فى الغالب بعض الخسائر فى البضاعة خلال عمليات المناولة والتخزين والعرض ، وذلك مثل الضياع ، التلف ، الانكماش أو التبخر ، السرقة ، وما شابه ذلك من عناصر تسبب قلقا للمنشآت التجارية وعلى وجه الخصوص العناصر التى لا ترجع الى طبيعة البضاعة وأهمها السرقات من جانب العاملين أو العملاء بالنسبة للمحلات ذات التنظيم الحديث الذى يسمح للعملاء انتقاء البضاعة بذاتهم من على الأرفف أو من أماكن عرضها . والمحصلة أو الأثر النهائى يتمثل فى ما يعرف بعجز ***المخازن*** .

وتختلف المعالجة المحاسبية لهذه العناصر باختلاف النظام المستخدم للمخزون ، ففى ظل القياس الدورى للمخزون فان المعالجة تتم بطريقة تلقائية حيث تتضمن تكلفة البضاعة المباعة خلال الفترة تكلفة العجز فى البضاعة حيث يتم تضخيم تكلفة البضاعة المباعة خلال الفترة بمقداره حيث أن العجز أدى لتقييم تكلفة مخزون البضاعة آخر الفترة بمبلغ أقل (يتم العد الفعلى للبضاعة الموجودة فى المخازن) وبالتالى عندما نستبعد مبلغا أقل لمخزون آخر الفترة من تكلفة البضاعة المتاحة للبيع خلال الفترة فان الناتج وهو تكلفة البضاعة المباعة خلال الفترة سيكون أكبر (متضخما) بتكلفة العجز عن لو لم يكن هناك عجز فى البضاعة . أى أن تكلفة عجز البضاعة تكون مختفية أو مخبأة ضمن تكلفة البضاعة المباعة خلال الفترة طبقا لنظام القياس الدورى للمخزون مما يعاب على هذا النظام من أنه لا يوفر معلومات كاملة عن حركة البضاعة ، وبالتالى

فليست هناك معالجة محاسبية صريحة لعجـــز البضاعـــة فـــى الدفـــاتر المحاسبية فى ظل هذا النظام .

وسوف نلاحظ أن المعالجة المحاسبية ستختلف اذا اتبعنا نظام القياس المستمر للمخزون كما سيتضح لنا عند دراسته فى فصل قادم ان شـــاء الله .

حالة توضيحية رقم (٧)

فيما يلى بعض العمليات المالية التى حدثت فى مؤسسة التوفيق التـــى تعمل فى تجارة المواد الغذائية خلال شهر يناير ١٩٩٩ :

(١) فى أول يناير ١٩٩٩ اشترت الشركة بضاعة مـــن المؤسســـة العالمية بمبلغ ٥٠٠٠ جنيها تسليم مؤسسة التوفيق بشروط ائتمان شهر من تاريخه مع خصم ٢% للسداد خلال أسبوع من تاريخـــه ، كمـــا بلغـــت مصروفات نقل البضاعة ٢٠٠ جنيها دفعتها المؤسسة العالمية .

(٢) فى ٥ منه باعت الشركة بضاعة الى مؤسسة الانصاف بمبلـــغ ١٠٠٠٠ جنيها تسليم مخازن شركة التوفيق وبشروط ائتمان ٦٠ يوما مـــع خصم ١% للسداد خلال ١٠ أيام ، كما بلغت مصروفات نقـــل البضاعـــة ٣٠٠ جنيها دفعتها شركة التوفيق .

(٣) فى ٦ منه تم سداد المستحق للشركة العالمية نقدا .

(٤) فى ٨ منه سددت مؤسسة الانصاف مصروفات النقل المســتحقة عليها نقدا .

(٥) فى ١٠ منه باعت الشركة بضاعة نقدا ســـعر قائمتـــها ٤٠٠٠ جنيها مع خصم تجارى ١٠% .

(٦) فى تاريخ انتهاء فترة الائتمان تم تحصيل المستحق على شـركة الانصاف نقدا .

المطلوب :

(١) اعداد قيود اليومية للعمليات السابقة فى دفاتر مؤسسة التوفيق .

(٢) اعداد قيود اليومية للعمليات السابقة فى دفاتر المؤسسة العالمية .

(٣) اعداد قيود اليومية للعمليات السابقة فى دفاتر مؤسسة الانصاف

الحل:

(١) دفاتر مؤسسة التوفيق

الشهر	اليوم	البيان	مدين	دائن
١٩٩٩ يناير	١	حـ/ المشتريات	٥٠٠٠	
		حـ/ الدائنين (المؤسسة العالمية)		٥٠٠٠
		شراء بضاعة استحقاق شهر، ٢% للسداد خلال أسبوع من تاريخه		
	٥	حـ/ المدينين (مؤسسة الانصاف)	١٠٣٠٠	
		حـ/ المبيعات		١٠٠٠٠
		حـ/ النقدية		٣٠٠
		بيع بضاعة استحقاق ٦٠ يوما ، ١% للسداد خلال ١٠ أيام من تاريخه ، وسداد مصروفات النقل نيابة عن الشركة المشترية		
	٦	حـ/الدائنين (المؤسسة العالمية)	٥٠٠٠	
		حـ/ النقدية		٤٩٠٠
		حـ/ خصم المشتريات		١٠٠
		سداد المؤسسة العالمية بعد خصم ٢%		
	٨	حـ/ النقدية	٣٠٠	
		حـ/ المدينين (شركة الانصاف)		٣٠٠
		تحصيل المستحق على الشركة عن م . النقل		
	١٠	حـ/ النقدية	٣٦٠٠	
		حـ/ المبيعات		٣٦٠٠
		بيع بضاعة نقدا بخصم تجارى ١٠%		
مارس	٥	حـ/ النقدية	١٠٠٠٠	
		حـ/ المدينين (شركة الانصاف)		١٠٠٠٠
		تحصيل المستحق على شركة الانصاف		

(٢) دفاتر المؤسسة العالمية

١٩٩٩ يناير	١	حـ/ المدينين (شركة التوفيق) حـ/ المبيعات بيع بضاعة استحقاق شهر، ٢% للسداد خلال أسبوع من تاريخه	٥٠٠٠	٥٠٠٠
	١	حـ/ مصروفات نقل المبيعات (للخارج) حـ/ النقدية دفع مصروفات نقل المبيعات نقدا	٢٠٠	٢٠٠
	٦	حـ/ النقدية حـ/ خصم المبيعات حـ/ المدينين (شركة التوفيق) تحصيل المستحق على الشركة بعد خصم ١%	٤٩٠٠ ١٠٠	٥٠٠٠

(٣) دفاتر مؤسسة الانصاف

١٩٩٩ يناير	٥	حـ/ المشتريات حـ/ مصروفات نقل للداخل (المشتريات) حـ/ الدائنين (مؤسسة التوفيق) شراء بضاعة استحقاق ٦٠ يوما ، ١% للسداد خلال ١٠ أيام من تاريخه ، وسداد مؤسسة التوفيق مصروفات النقل نيابة عنا	١٠٠٠٠ ٣٠٠	١٠٣٠٠
	٨	حـ/ الدائنين (شركة التوفيق) حـ/ النقدية سداد المستحق للشركة عن مصروفات النقل	٣٠٠	٣٠٠
مارس	٥	حـ/ الدائنين (شركة التوفيق) حـ/ النقدية سداد المستحق لشركة التوفيق	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠

ملاحظات على الحل :

(١) تم تسجيل العملية رقم (١) فى دفاتر شركة التوفيق كمشتريات آجلة وفى المؤسسة العالمية كمبيعات آجلة ، ونظرا لأن تسليم البضاعة محل المشترى (شركة التوفيق) فان المؤسسة العالمية هى التى تتحمل مصروفات نقل للخارج (نقل مبيعات) ، ولا تظهر مصروفات النقل فى دفاتر شركة التوفيق .

(٢) تم تسجيل العملية رقم (٢) فى دفاتر شركة التوفيق كمبيعات آجلة وفى دفاتر مؤسسة الانصاف كمشتريات آجلة ، ونظرا لأن تسليم البضاعة محل البائع (شركة التوفيق) فان شركة الانصاف هى التى تتحمل مصروفات النقل ، ونظرا لأن شركة التوفيق دفعت تلك المصروفات نيابة عن مؤسسة الانصاف فقد تم تحميل مؤسسة الإنصاف بالمبلغ كدين لشركة التوفيق . وبالتالى تظهر مصروفات النقل كمصروفات نقل مشتريات فى دفاتر مؤسسة الانصاف ولا تظهر كمصروفات نقل فى دفاتر شركة التوفيق .

(٣) بالنسبة للعملية رقم (٣) حيث تم سداد قيمة البضاعة للمؤسسة العالمية خلال فترة الخصم وبالتالى سمحت المؤسسة العالمية بخصم قدره ١٠٠ جنيها لشركة التوفيق وتم تسجيل صافى القيمة ٤٩٠٠ جنيها فقط كمقبوضات فى دفاتر المؤسسة العالمية بجعل حـ/ النقدية وحـ/ خصم المبيعات مدينا وحـ/ شركة التوفيق دائنا بمبلغ ٥٠٠٠ جنيها ، وبالتالى تتم تسوية حـ/ شركة التوفيق بكامل القيمة المستحقة عليها. وفى دفاتر شركة التوفيق تم تسجيل صافى القيمة المدفوعة فقط كمدفوعات والخصم كخصم مشتريات بجعل حـ/ النقدية وحـ/ خصم المشتريات دائنا وحـ/ المؤسسة العالمية مدينا ، وبالتالى تم تسوية حـ/ المؤسسة العالمية بكامل القيمة المستحقة عليها .

(٤) بالنسبة للعملية رقم (٤) قامت مؤسسة الانصاف بسداد مصروفات النقل التى دفعتها شركة التوفيق نيابة عنها بالكامل حيث لا تسرى عليها شروط الائتمان حيث ينبغى أن تسدد بالكامل دون الحصول على خصم حيث يقتصر الخصم على قيمة البضاعة فقط .

(٥) تم تسجيل العملية رقم (٥) كعملية بيع نقدى فى دفاتر شركة التوفيق ، وتم احتساب الخصم التجارى وقدره ١٠% أى أن سعر البيع ٣٦٠٠ جنيه فقط ولم يظهر أى ذكر للخصم التجارى فى الدفاتر .

(٦) بالنسبة للعملية رقم (٦) فان مؤسسة الانصاف انتظرت حتى تاريخ الاستحقاق فى نهاية فترة الائتمان وسددت المستحق عليها لشركة التوفيق وبالتالى لا تحصل على الخصم النقدى طبقا لشروط الائتمان وقامت بسداد المبلغ بالكامل وقدره ١٠٠٠٠ جنيها .

القوائم المالية فى المنشآت التجارية :

سبق الاشارة الى جوانب اختلاف وتميز طبيعة المنشآت التجارية عن منشآت الخدمات ، والتى تتمثل فى اختلاف دورتها التشغيلية وتعدد العناصر التى تشكلها وبصورة خاصة مفردات المخزون من البضاعة ، والمشتريات والمبيعات وما يرتبط بهما من عناصر ، وكذلك عناصر الائتمان وما يرتبط به من عناصر المديونية والدائنية . كل ذلك أدى الى اختلاف طبيعة شكل ومحتوى أو مضمون قائمة الدخل وقائمة المركز المالى فى المنشآت التجارية الفردية عن تلك التى تم عرضها بالنسبة للمنشآت الخدمية الفردية . بالاضافة الى ذلك ظهور الحاجة الى تبويب منطقى لعناصر القوائم المالية حتى تتعاظم قيمة المعلومات التى تفصح عنها وتكون أكثر نفعا للمستخدمين ولمتخذى القرارات . وسوف نتعرض بالشرح فى الجزء التالى للقوائم المالية فى المنشآت التجارية الفردية .

قائمة الدخل فى المنشآت التجارية الفردية :

تنعكس طبيعة المنشآت التجارية على شكل ومحتوى قائمة الدخل التى تعدها فى نهاية السنة المالية ، حيث تفصح قائمة الدخل فى تلك المنشآت عن ايراد مبيعات البضاعة وما يرتبط بها من اجمالى المبيعات وعناصر مردودات ومسموحات المبيعات وخصم المبيعات ، وعن تكلفة البضاعة المباعة من مشتريات وما يرتبط بها من عناصر كمردودات ومسموحات المشتريات وخصم المشتريات ومصروفات نقل مشتريات البضاعة وأيضا عن المخزون من البضاعة فى أول وآخر الفترة المحاسبية .

وبالنسبة لطرق عرض والشكل الذى تتخذه قائمة الدخل فى المنشآت التجارية الفردية نتعرض هنا لطريقتين فقط هما : قائمة الدخل متعددة المراحل أو المبوبة أو المطولة ، وقائمة الدخل ذات المرحلة الواحدة أو المختصرة .

قائمة الدخل متعددة المراحل :

يطلق على هذا الشكل من العرض قائمة الدخـل متعـددة المراحـل (القائمة المطولة) لكونها تقسم الى عدة مراحل أو أقسام كل منها يفصـح عن مقياس محاسبى محدد يتمتع بمحتوى معلوماتى للمستخدمين ومتخـذى القرارات . ويعرض النموذج رقم (١٦) قائمة الدخل متعددة المراحـل أو الأقسام مستخدمين الأرقام الافتراضية السابق استخدامها عنـد التعـرض لايراد المبيعات ولتكلفة البضاعة المباعة خلال الفترة بالاضافة الى أرقـام افتراضية أخرى للتوضيح .

نموذج رقم (١٦) :

شركة حماد بالزقازيق
قائمة الدخل
عن الفترة المنتهية فى ١٩٩٨/١٢/٣١

البيان			
① ***ايراد المبيعات:***			
اجمالى المبيعات			١٥٤٠٠٠
يطرح: مردودات ومسموحات المبيعات		٢٥٠٠	
خصم المبيعات		١٥٠٠	
			(٤٠٠٠)
صافى المبيعات			١٥٠٠٠٠
② ***يطرح تكلفة البضاعة المباعة خلال الفترة:***			
تكلفة مخزون البضاعة فى ٩٨/١/١		٧٠٠٠	
المشتريات	٦٥٠٠٠		
يطرح: مردودات ومسموحات المشتريات	(٩٠٠)		
خصم المشتريات	(٦٠٠)		
صافى المشتريات	٦٣٥٠٠		
يضاف : تكلفة نقل المشتريات (للداخل)	١٢٠٠		
تكلفة المشتريات خلال الفترة		٦٤٧٠٠	
تكلفة البضاعة المتاحة للبيع خلال الفترة		٧١٧٠٠	
يطرح تكلفة مخزون البضاعة فى ٩٨/١٢/٣١		(١١٧٠٠)	
تكلفة البضاعة المباعة خلال الفترة			(٦٠٠٠٠)
③ ***مجمل الربح من المبيعات***			٩٠٠٠٠
يطرح المصروفات التشغيلية :			
المصروفات البيعية :			
مصروف الاهلاك - معدات البيع	٢٥٠٠		
مصروف اهلاك المبانى	٨٥٠٠		
مصروف مرتبات رجال البيع	١٨٠٠٠		
مصروف الاعلان والدعاية	٥٠٠٠		
مجموع المصروفات البيعية		٣٤٠٠٠	
المصروفات الادارية والعامة :			
مصروف الاهلاك - المعدات والأدوات	٢٠٠٠		
مصروف اهلاك المبانى	١٥٠٠		
مصروف مرتبات الادارة العامة	٢٠٠٠٠		
مصروف المستلزمات المكتبية	٢٥٠٠		
مجموع المصروفات الادارية والعامة		٢٦٠٠٠	
مجموع المصروفات التشغيلية			(٦٠٠٠٠)
صافى الدخل من العمليات (التشغيل)			٣٠٠٠٠
④ ***بنود أخرى غير تشغيلية (مكاسب وخسائر):***			
ايجار دائن		٢٠٠٠	
مصروف فوائد بنكية		(٣٠٠٠)	
مجموع المكاسب والخسائر			(١٠٠٠)
صافى الدخل			٢٩٠٠٠

ويتضح من النموذج السابق أن قائمة الدخل متعددة المراحل يتم تبويبها الى الأقسام المرحلية التالية :

القسم الأول : ايرادات المبيعات :

يبين أو يفصح هذا القسم عن ايرادات المنشأة الاجمالية والصافية . وتتكون ايرادات المنشأة التجارية من ثمن بيع السلع التى تتاجر فيها خلال الفترة ، أى ايرادات نشاطها التشغيلى أو الجارى الذى يتصف بالدورية ، وقد سبق بيان عناصر هذا القسم عند تناول الايرادات بالشرح فى هذا الفصل ، حيث أوضحنا مفردة صافى المبيعات التى يتم الوصول اليها باستبعاد مفردات مردودات ومسموحات وخصم المبيعات من اجمالى المبيعات . أى أن المعلومة التى يخرجها هذا القسم هى فى النهاية *رقم صافى المبيعات* .

ولا يدخل ضمن ايرادات هذا القسم الايرادات الناتجة عن أنشطة أخرى بخلاف النشاط التشغيلى مثل الايجار الدائن والفوائد الدائنة وايراد الاستثمارات وغيرها من البنود غير التشغيلية التى لا تتصف بالدورية والقابلية للمقارنة والتى يطلق عليها المكاسب ، وتبوب هذه البنود فى قسم آخر تحت عنوان بنود غير تشغيلية أو (مكاسب وخسائر) كما يتضح أيضا من النموذج السابق .

ويتمثل السبب المنطقى والأساسى للفصل بين المجموعتين من الايرادات فى العمل على زيادة قيمة (محتوى) المعلومات المحاسبية وقدرتها على دعم القرارات ، حيث أن رقم صافى ايراد المبيعات (١٥٠٠٠٠ جنيها فى نموذج قائمة الدخل السابق) يعتبر مقياسا هاما لتقييم الأداء التشغيلى للادارة ، كما أنه يتيح امكانية المقارنة المكانية والزمانية للتعرف على مدى النجاح أو الفشل من منشأة الى أخرى أو من فترة الى أخرى لنفس المنشأة على عكس بنود المكاسب التى لا تعكس الأداء التشغيلى ولا

لا مبيعات لبضاعة بدون شرائها

يتوقع استمرار غالبية بنودها فى المستقبل على نحو يمكن التنبؤ به بدرجة معقولة من الثقة .

القسم الثانى : تكلفة البضاعة المباعة :

ويفصح عن التكلفة التى تحملتها المنشأة لخلق صافى ايراد المبيعات ولذلك فهذا القسم يظهر مباشرة فى قائمة الدخل أسفل القسم الأول حيث يرتبط تولد الايراد وتحققه مباشرة بتحمل تكلفة شراء وتخزين البضاعة المباعة أى أن هناك علاقة سببية واضحة بينهما ، لا مبيعات لبضاعة بدون شرائها . وقد سبق فى هذا الفصل أيضا بيان العناصر المكونة لتكلفة البضاعة المباعة خلال الفترة (٦٠٠٠٠ جنيها فى نموذج قائمة الدخل السابق)فى ظل نظام المخزون الدورى . أى أن المعلومة التى يخرجها هذا القسم هى فى النهاية ***رقم تكلفة البضاعة المباعة خلال الفترة .***

مجمل الربح (أو مجمل الخسارة) من المبيعات :

تفرز العلاقة السببية بين مبيعات البضاعة وتكلفتها خلال الفترة أحد المقاييس المحاسبية الهامة فى المنشآت التجارية وهو **رقم مجمل الربح من المبيعات** الذى يستخرج عن طريق المقابلة بين صافى ايرادات المبيعات وتكلفة البضاعة المباعة (اذا كان رقم صافى المبيعات أكبر من رقم تكلفة البضاعة المباعة) أو ***رقم مجمل الخسارة من المبيعات*** (اذا كان رقم صافى المبيعات أقل من رقم تكلفة البضاعة المباعة وهى حالة نادرة الحدوث)

ومجمل الربح وفقا للنموذج السابق لقائمة الدخل ٩٠٠٠٠ جنيها (١٥٠٠٠٠ - ٦٠٠٠٠) ، ومن هذه الأرقام الثلاثة تحسب نسبة على جانب كبير من الأهمية وهى نسبة مجمل الربح التى تبلغ ٦٠% (٩٠٠٠٠ ÷ ١٥٠٠٠٠ × ١٠٠) وبالتالى فان تكلفة البضاعة المباعة منسوبة الى صافى ايراد المبيعات تبلغ ٤٠% ، أى أن كل جنيه مبيعات يحقق ٦٠ قرشا كمجمل ربح من المبيعات .

ومن المتعارف عليه فى أصول التجارة أن لكل نشاط تجارى نسبة (هامش) مجمل ربح تعد قياسية لهذا النوع من النشاط . وبالتالى فان استخدام تلك المعلومات لمنشأة معينة يوفر مقياسا للمقارنة مع نسبة مجمل الربح القياسية لنوع النشاط الذى تمارسه ، والمقارنة مع المنشآت الأخرى

المشابهة ، وأيضا المقارنة بين نسبة مجمل الربح لنفس المنشأة فى فترات سابقة وذلك لخدمة المستخدمين ومتخذى القرارات ..

القسم الثالث : المصروفات التشغيلية :

تمثل مصروفات يتم انفاقها يوما بعد يوم حتى تستمر المنشأة فى مزاولتها لنشاطها وعملياتها التشغيلية التى تكتمل فى النهاية بتحقق الايرادات وتحصيلها ، أى أنها عناصر انفاق ضرورية لسير العمليات . ولتسهيل عملية قراءة وفهم القوائم المالية وزيادة قيمة المعلومات المحاسبية ، يتم تبويبها فى مجموعتين رئيسيتين ، الأولى المصروفات البيعية ، والثانية المصروفات الادارية والعامة .

وتشتمل المصروفات البيعية على ما ينفق على وظيفة البيع مثل مصروف أجور وعمولات رجال البيع ، مصروف مواد ومستلزمات البيع مصروف الاعلان والدعاية ، مصروف نقل للخارج ، اهلاك الأصول الثابتة المستخدمة فى النشاط البيعى مثل سيارات النقل وأدوات ومعدات البيع ومبانى المخازن ...الخ .

وتشتمل المصروفات الادارية والعامة على ما ينفق على الوظائف الادارية الأخرى بخلاف البيع ، مثل مصروف مرتبات العاملين فى الادارات العامة الأخرى ، مصروف المستلزمات المكتبية ، مصروف التأمين ، مصروف اهلاك المعدات والأدوات المستخدمة فى الادارات العامة كالمركز الرئيسى ، مصروف اهلاك مبانى الادارة ... الخ .

وجدير بالذكر ، أن هناك بعض المصروفات العامة التى تنفق بصفة عامة وتستفيد منها جميع الوظائف الادارية بما فيها وظيفة البيع ، على سبيل المثال مصروف اهلاك المبانى حيث لا تظهر الدفاتر المحاسبية تكلفة منفصلة لكل من مبانى الادارة ومبانى المخازن ، وكذلك الحال بالنسبة لمصروف الايجار ومصروف المعدات والأدوات التى تستفيد منها جميع الوظائف بما فيها وظيفة البيع . فى هذه الحالة يتم تخصيص أو تحميل أو توزيع المصروف العام بين وظيفة البيع وبين الوظائف الأخرى على سبيل المثال ، إهلاك المبانى فى قائمة الدخل فى النموذج السابق بلغت ١٠٠٠٠ جنيها كمبلغ اجمالى محسوب على تكلفة مبانى المنشأة لعدم توافر معلومات عن تكلفة مبانى الادارة وتكلفة مبانى المخازن ، ويمكن

توزيع هذا المبلغ وفقا لعده أسس تقديرية قد يكون أفضلها مساحة المبـانى التى تشغلها الادارة العامة ومسـاحة المخـازن ، وبفـرض أن مسـاحة المخازن تمثل ٨٥% من المساحة الكلية ، فقد تم تحميل وظيفة البيع بمبلغ ٨٥٠٠ جنيها (١٠٠٠٠ × ٨٥%) وتعتبر مصروفا بيعيا ، وبالتالى فـان الباقى وقدره ١٥٠٠ جنيها يحمل للوظائف الأخرى ويعتبر مصروفا اداريا عاما .

ولعلنا نتساءل الآن عن السبب المنطقى للفصل بين المجموعتيـن ، والاجابة على ذلك تنحصر فى أن الهدف الأساسى هو العمل على تحقيق زيادة فى قيمة المعلومات المحاسبية بتسهيل عملية قراءة وتحليل القوائـم المالية وبالتالى فان عملية الفصل ضرورية وهامة نظرا للاختلاف بيـن سلوك كل من المجموعتين تجاه التغير فى حجم المبيعات .

يتصف مجموع أو اجمالى المصروفات البيعية فى الغالب بتغيرهـا تغيرا ايجابيا أى فى نفس الاتجاه مع التغير فى حجم المبيعات وأنها فـى الغالب تمثل نسبة ثابتة تقريبا من حجم المبيعات وحدوث خلل جوهرى فى هذه النسبة يتطلب التحليل والدراسة لمعرفة الأسباب ، كما أن الكثير مـن مفردات المصروفات التسويقية تتغير تغيرا طرديا مع التغير فـى حجـم النشاط أى بمعنى تزيد أو تنقص مع زيادة أو نقص حجم المبيعات وبنفس النسبة .

بينما يتصف مجموع أو اجمالى المصروفات الادارية والعامة بالثبات من فترة الى أخرى ولا ترتبط بالتغير فى حجم المبيعـات أى أنـها فـى الغالب عناصر ثابتة تحمل للفترة بصرف النظر عن حجـم المبيعـات ، ولذلك فانها تعد مصدرا أو سببا هاما للتذبذب الفجائى فى رقـم صـافى الدخل لعدم ارتباطها بالمبيعات وصعوبة السيطرة عليـها وضبطـها أو تخفيضها أو حتى التخلص منها فى المدى القصير .

صافى الدخل (أو صافى الخسارة) من العمليات (التشغيل) :

بعد استبعاد مجموع المصروفات التشغيلية من رقم اجمالى الربح من المبيعات ينتج أحد المقاييس المحاسبية الهامة وهو ***صافى الدخل التشغيلى*** (اذا كان مجمل الربح من المبيعات أكـبر مـن مجمـوع المصروفـات التشغيلية) أو ***صافى الخسارة التشغيلية*** (اذا كان مجمل الربح أقـل مـن

مجموع المصروفات التشغيلية) . ويعبر رقم صافى الدخل (الخسارة) التشغيلى عن الأرباح أو الخسائر التى حققتها المنشأة خلال الفترة من نشاطها الأساسى المتمثل فى شراء وبيع البضاعة التى تتجر فيها .

ويبلغ صافى الربح وفقا للنموذج السابق لقائمة الدخل ٣٠٠٠٠ جنيها (٩٠٠٠٠ – ٦٠٠٠٠) ، ويعتبر هذا الرقم على جانب كبير من الأهمية حيث يدخل فى قياس العائد على المبيعات الذى يمكن مقارنته بين المنشآت ذات النشاط المتجانس أو بين الفترات المختلفة لنفس المنشأة وذلك للتحقق من مدى النجاح أو الفشل . ويستخرج معدل العائد على المبيعات بنسب رقم صافى الدخل التشغيلى الى رقم صافى المبيعات ، حيث يبلغ ٢٠% (٣٠٠٠٠ ÷ ١٥٠٠٠٠ × ١٠٠) من صافى المبيعات ، وهذا يعنى أن كل جنيه مبيعات يحقق صافى دخل تشغيلى قدره ٢٠ قرشا.

ويمكن لقارئ قائمة الدخل أن يستخلص من الأقسام الثلاثة السابق بيانها فى نموذج قائمة الدخل أن الجنيه صافى مبيعات يتكلف ٤٠ قرشا تكلفة بضاعة ليحقق مجمل ربح قدره ٦٠ قرشا كما يتكلف مصروفات تشغيلية أخرى لتسيير النشاط ٢٠ قرشا ليحقق فى النهاية صافى دخل تشغيل قدره ٢٠ قرشا .

ويلاحظ أيضا أنه لم يشتمل هذا القسم على البنود الأخرى غير التشغيلية كالمصروفات والخسائر والتى لا ترتبط بالنشاط التشغيلى ولا تتصف بالدورية والتكرار وغالبيتها لا يخضع لسيطرة الادارة .

القسم الرابع : البنود الأخرى غير التشغيلية (المكاسب والخسائر) :

يشتمل هذا القسم على بنود الايرادات والمصروفات غير التشغيلية أى التى لا ترتبط بالنشاط الرئيسى للمنشأة ، فعلى سبيل المثال بالنسبة لمنشأة نشاطها الرئيسى تجارة السيارات فان ايرادات بيع السيارات وتكلفة الشراء والمصروفات التشغيلية الأخرى تظهر فى الأقسام الثلاثة السابقة ، أما هذا القسم فيظهر ايراد دائن لتأجير جزء من عقارات المنشأة ، ايراد فوائد الودائع النقدية بالبنوك ، ايراد الاستثمارات فى الأوراق المالية ، مصروفات بنكية ، مصروف فوائد بنكية مدينة ، خسائر حريق ... الخ .

وكما سبق القول فان الفصل بين العناصر التشغيلية والعناصر غير التشغيلية يرجع الى أهمية الافصاح المناسب للمعلومات المحاسبية بما يحقق قيمة مساندة أقوى للمستخدمين حيث يتيح لهم التعرف على ودراسة وتحليل صافى دخل العمليات (التشغيل) الذى ينتج من نشاطها الأساسى ويتصف بالدورية والقابلية للمقارنة ويعبر عن قدرة المنشأة على الاستمرار والنمو فى المستقبل .

صافى الدخل (أو صافى الخسارة) :

بعد اضافة واستبعاد البنود غير التشغيلية من مكاسب وخسائر من رقم صافى دخل (خسارة) العمليات (التشغيل) ينتج أحد المقاييس المحاسبية الهامة وهو ***صافى الدخل أو صافى الخسارة*** . ويتضح من نموذج قائمة الدخل السابق الاشارة اليه أن صافى الدخل يبلغ ٢٩٠٠٠ جنيها (٣٠٠٠٠ + ٢٠٠٠ - ٣٠٠٠) .

ويعبر رقم صافى الدخل عن الربح الممكن التصرف فيه دون المساس بحقوق الملكية أو رأس المال من جانب أصحاب المشروع فى المنشأت الفردية حيث يضاف صافى الدخل الى حقوق الملكية أو يطرح منها صافى الخسارة . ويمثل رقم صافى الدخل فى شركات المساهمة ***صافى الدخل قبل الضرائب*** حيث تخضع شركات المساهمة لضريبة الدخل ، وباستبعاد الضرائب من هذا الرقم ينتج مقياس محاسبى آخر هو ***صافى الدخل بعد الضرائب*** الذى يمثل الربح القابل للتوزيع على المساهمين دون المساس برأس المال أو حقوق الملكية .

قائمة الدخل ذات المرحلة الواحدة :

يطلق على هذا الشكل من العرض قائمة الدخل ذات المرحلة الواحدة لكونها مختصرة لا تفرق بين أنواع الايرادات أو أنواع المصروفات ، حيث تتكون من قسمين : الأول قسم الايرادات بجميع أنواعها بصرف النظر عن مصدرها (تشغيلى أو غير تشغيلى) ، والثانى قسم المصروفات بجميع أنواعها بصرف النظر عن طبيعتها الوظيفية أو نوعيتها (تشغيلية أو غير تشغيلية) ، وبالتالى فان الفرق الناتج عن المقابلة بين القسمين ينتج صافى الدخل أو صافى الخسارة .

والواقع أن قائمة الدخل متعددة المراحل تتصف بالتفصيل والتعقيـــد وتعد عادة لأغراض الاستخدام الداخلي وبصفة خاصة مـــن جـــانب ادارة المنشأة وليس لغرض النشر للمستخدم الخارجي .

وتتميز قائمة الدخل ذات المرحلة الواحـــدة (المختصـــرة) بالبســـاطة والسهولة وملاءمتها لكل من الاســـتخدام الداخلـــي والنشـــر للاســـتخدام الخارجي حيث أن هذا الشكل هو ما تنشره المنشأت في الجرائـــد . ولا يجب أن يتبادر الى الذهن أن قائمة الدخل المختصرة تخفـــي أو تحجـــب المعلومات المحاسبية أو تقلل من المحتوى المعلوماتي لها مقارنة بالقائمـــة متعددة المراحل (المطولة) ، فالواقع أن المستخدم قادر على الحصول على نفس القدر من المعلومات ويمكنه أن يعيد تبويبها اذا رغب فـــي ذلـــك . ويعرض النموذج رقم (١٧) قائمة الدخل ذات المرحلة الواحدة مستخدمين الأرقام الافتراضية السابق استخدامها عند التعرض لقائمة الدخل متعـــددة المراحل .

نموذج رقم (١٧) :

شركة حماد بالزقازيق
قائمة الدخل
عن الفترة المنتهية في ١٩٩٨/١٢/٣١

الايرادات :		
صافي ايراد المبيعات	١٥٠٠٠٠	
ايجار دائن	٢٠٠٠	
مجموع الايرادات	------	١٥٢٠٠٠
المصروفات :		
تكلفة البضاعة المباعة خلال الفترة	٦٠٠٠٠	
المصروفات البيعية	٣٤٠٠٠	
المصروفات الادارية والعامة	٢٦٠٠٠	
مصروف فوائد بنكية	٣٠٠٠	
مجموع المصروفات	------	(١٢٣٠٠٠)
صافي الدخل		٢٩٠٠٠

قائمة حقوق الملكية وقائمة المركز المالى فى المنشآت التجارية الفردية :

لا تختلف قائمة حقوق الملكية فى المنشآت التجارية الفردية عنها فى المنشآت الخدمية السابق التعرض لها ، حيث تتضمن رأس المال (حقوق الملكية) فى أول الفترة يضاف اليه صافى الدخل أو يطرح منه صافى الخسارة كما يضاف اليه الاستثمارات الجديدة أو يطرح منه المسحوبات لنصل فى النهاية الى رأس المال (حقوق الملكية) فى آخر الفترة المحاسبية الذى يظهر فى قائمة المركز المالى .

أما بالنسبة لقائمة المركز المالى فى المنشآت التجارية الفردية ، فلا تختلف عناصرها المالية عن المنشآت الخدمية الا بالنسبة لعنصر مخزون البضاعة وعناصر الائتمان .

ويمثل رقم مخزون البضاعة آخر الفترة المحاسبية فى المنشآت التجارية أحد أهم الأصول المتداولة حيث يمثل البضاعة التى لم يتم بيعها حتى نهاية الفترة وما زالت فى مخازن المنشأة ويتم تحميلها للفترة المالية القادمة ، فهى تمثل فى الغالب نسبة كبيرة بالنسبة للأصول المتداولة مقارنة بالمخزون من المهمات المخزنية والمكتبية فى المنشآت الخدمية . بالاضافة الى ذلك تتعاظم أهمية أرصدة المدينين كأصل من الأصول المتداولة والدائنين كخصم قصير الأجل حيث أن المتعارف عليه أن تسود عمليات منح الائتمان للعملاء والحصول عليه من الموردين فى الممارسات التجارية بالنسبة لشراء وبيع البضاعة .

تسويات نهاية الفترة واقفال الدفاتر فى نهاية الفترة :

لا تختلف المعالجة المحاسبية لتسويات نهاية الفترة بالنسبة لعناصر المصروفات والايرادات واقفال للحسابات المؤقتة فى نهاية الفترة فى المنشآت التجارية عن تلك المتعلقة بالمنشآت الخدمية والتى سبق التعرض لها بالشرح فى الفصل السابق ، الاختلاف هنا يتلخص فيما يتعلق بتسويات نهاية الفترة بعناصر الشراء والبيع والمخزون من البضاعة وعناصر الائتمان (المدينين والدائنين) ، وسوف نؤجل ما يتعلق منها بالمدينين والدائنين الى فصول قادمة ونتعرض هنا فقط لعناصر الشراء والبيع .

بالنسبة *لتسوية حساب مخزون البضاعة* ، فاننـــا نعلــم أن حــــ/ مخزون البضاعة (رصيد أول الفترة) منقول كرصيد من العام المــاضى ويبقى كرصيد مدين بالدفاتر من بداية الفترة وحتى نهايتها دون تغيــير ، وبالتالى فان التسوية تستهدف (أولا) ازالة هذا الرصيد فى نهاية الفـــترة ليصبح صفرا وذلك بجعله دائنا وحــ/ ملخص الدخل مدينا ، كما تستهدف التسوية (ثانيا) انشاء أو تحديث حــ/ مخزون البضاعــة (رصيــد آخــر الفترة) بتكلفة البضاعة بالمخازن التى لم يتم بيعها حتى آخر الفترة والتــى تم تقييمها من خلال عملية الجرد الفعلى للمخازن فى ذلك التاريخ وذلـــك بجعله مدينا وحــ/ ملخص الدخل دائنا ، وبطبيعة الحال فان رصيد حـــ/ مخزون البضاعة (آخر الفترة) يظهر كرصيد فى قائمة المركز المالى فــى نهاية الفترة ويرحل للعام القادم .

وبالنسبة *لاقفال الدفاتر فى نهاية الفترة* فانها تتم على النحو التالى :

(١) تجعل الحسابات المؤقتة ذات الرصيــد المديــن كالمشــتريات ومردودات ومسموحات المبيعات وخصم المبيعات ... الخ دائنة وحـــــ/ ملخص الدخل مدينا بأرصدتها ، وبالتالى تقفل تلك الحســـابات ويصبــح رصيدها صفرا بالدفاتر .

(٢) تجعل الحسابات المؤقتــة ذات الرصيــد الدائــن كالمبيعــات ومردودات ومسموحات المشتريات وخصم المشــتريات ... الــخ مدينــة وحــ/ ملخص الدخل دائنا بأرصدتها ، وبالتالى تقفــل تلــك الحســابات ويصبح رصيدها صفرا بالدفاتر .

(٣) يقفل حــ/ ملخص الدخل فى حــ/ رأس المال وذلــك بجعــل الأول مدينا والثانى دائنا بقيمة صافى الدخل (حالة الربح) أو العكس بقيمة صافى الخسارة (حالة الخسارة) .

(٤) ملاحظة أخيرة بالنسبة لمخزون البضاعة ، فبدلا مــن اجــراء تسوية منفصلة لرصيد أول ورصيد آخر الفترة للمخزون مع حــ/ ملخص الدخل فانه يمكن أن تتم اجراء تلك التسوية وتحقيق هدفيها السابق ذكرهما من خلال عملية اقفال الدفاتر وذلك بادراج حــ/ مخزون البضاعة (رصيد أول الفترة) ضمن اقفال الحســابات المدينــة ، وادراج حــــ/ مخــزون البضاعة (رصيد آخر الفترة) ضمن اقفال الحسابات الدائنة .

وباستخدام البيانات الواردة فى نموذج قائمة الدخل السابق عرضــها ، فان قيود الاقفال تكون على النحو التالى :

١٩٩٨ ديسمبر	٣١	حـ/ ملخص الدخل	١٤٠٢٠٠	
		حـ/ مخزون البضاعة (رصيد أول		٧٠٠٠
		الفترة)		٦٥٠٠٠
		حـ/ المشتريات		٢٥٠٠
		حـ/ مردودات ومسموحات المبيعات		١٥٠٠
		حـ/ خصم المبيعات		١٢٠٠
		حـ/ مصروف نقل المشتريات (للداخل)		٢٥٠٠
		حـ/ مصروف الاهلاك - معدات البيع		١٠٠٠٠
		حـ/ مصروف الاهلاك - المبانى		٢٠٠٠
		حـ/ مصروف الاهلاك - معدات وأدوات		١٨٠٠٠
		حـ/ مصروف مرتبات رجال البيع		٥٠٠٠
		حـ/ مصروف الاعلان والدعاية		٢٠٠٠٠
		حـ/ مصروف مرتبات الادارة العامة		٢٥٠٠
		حـ/ مصروف المهمات المكتبية		٣٠٠٠
		حـ/ مصروف فوائد بنكية		
	٣١	اقفال الحسابات المدينة فى حـ/ ملخص الدخل		
		حـ/ مخزون البضاعة (رصيد آخر الفترة)	١١٧٠٠	
		حـ/ المبيعات	١٥٤٠٠٠	
		حـ/ مردودات ومسموحات المشتريات	٩٠٠	
		حـ/ خصم المشتريات	٦٠٠	
		حـ/ ايجار دائن	٢٠٠٠	
		حـ/ ملخص الدخل		
	٣١	اقفال الحسابات الدائنة فى حـ/ ملخص الدخل		١٦٩٢٠٠
		حـ/ ملخص الدخل	٢٩٠٠٠	
		حـ/ رأس المال		٢٩٠٠٠
		ترحيل صافى الدخل لحقوق الملكية		
		واقفال حـ/ ملخص الدخل		

ويترتب على ترحيل القيود السابقة لقفال الحسابات المؤقتة فى نهاية الفترة ، وتحديث حساب مخزون البضاعة (آخر الفترة) . ويمكن توضيح ذلــك بعرض أمثلة لتلك الحسابات على النحو التــالى مذكريــن ايــاكم بشــكل الحساب بعمود للرصيد :

حـــ/ مخزون البضاعة

التاريخ	البيـــــــــان	م. ت.	المدين	الدائن	الرصيد
٩٨/١/١	رصيد(أول الفترة) مدين				٧٠٠٠
٩٨/١٢/٣١	حـــ/ ملخص الدخل			٧٠٠٠	صفر
٩٨/١٢/٣١	حـــ/ ملخص الدخل		١١٧٠٠		١١٧٠٠

حـــ/ المشتريات

التاريخ	البيـــــــــان	م. ت.	المدين	الدائن	الرصيد
٩٨/١٢/٣١	رصيد (مدين)				٦٥٠٠٠
٩٨/١٢/٣١	حـــ/ ملخص الدخل			٦٥٠٠٠	صفر

حـــ/ المبيعات

التاريخ	البيـــــــــان	م. ت.	المدين	الدائن	الرصيد
٩٨/١٢/٣١	رصيد (دائن)				١٥٤٠٠٠
٩٨/١٢/٣١	حـــ/ ملخص الدخل		١٥٤٠٠٠		صفر

حـــ/ خصم المبيعات

التاريخ	البيـــــــان	م. ت.	المدين	الدائن	الرصيد
٩٨/١٢/٣١	رصيد (مدين)				١٥٠٠
٩٨/١٢/٣١	حـــ/ ملخص الدخل			١٥٠٠	صفر

حـــ/ خصم المشتريات

التاريخ	البيـــــــان	م. ت.	المدين	الدائن	الرصيد
٩٨/١٢/٣١	رصيد (دائن)				٦٠٠
٩٨/١٢/٣١	حـــ/ ملخص الدخل		٦٠٠		صفر

حالة توضيحية رقم (٨)

فى ١٩٩٨/١٢/٣١ نهاية السنة المالية لشركة الاليكترونيات الحديثـــة ظهرت أرصدة الحسابات بميزان المراجعة على النحو التالى : (المبــــالغ بآلاف الجنيهات)

١٥٠ أصول ثابتة - ٥٠ مجمع اهـــلاك الأصــــول الثابتـــة - ٢٠ مخزون البضاعة فى ١٩٩٨/١/١ - ٤٠ مدينون - ٢٥ دائنـــــون - ٢٠ أوراق قبض - ١٠ أوراق دفع - ١٢٠ نقدية - ٥٠ اســتثمارات - ٤٠٠ مشتريات - ١٥ مردودات ومسموحات المشتريات - ١٠ خصم مشتريات - ٢٠ مصروفـــات نقــل للداخــل - ٦٥٠ مبيعـــات - ١٢ مـــردودات ومسموحات المبيعات - ٨ خصم المبيعات - ١٠ نقـــل للخـــارج - ٢٧ ايجار - ٣٢ مصروف المرتبات لأنشطة البيع - ٤٥ مصروف الاعـــلان والدعاية - ١٦ مصروف المرتبات للادارة العامة - ٥ مهمات مكتبيـــة - ٣ ايرادات استثمارات - ١ مصروفات بنكية - ٢ مسحوبات شـخصية - ؟؟ رأس المال .

وقد كانت تسويات نهاية الفترة على النحو التالى :

(١) تكلفة المخزون من البضاعة طبقا للجرد الفعلى ٢٢٠٠٠ جنيه علما بأن تقويم المخزون وفقا لأسعار السوق يقدر بمبلغ ٢٨٠٠٠ جنيه .
(٢) معدل اهلاك الأصول الثابتة ١٠% سنويا (قسط ثابت) علما بأن ما يخص نشاط البيع من الأصول الثابتة تكلفته ١٠٠٠٠٠ جنيه .
(٣) تقدر مساحة المبانى التى تشغلها مخازن البيع بثلثى المساحة الكلية للمبانى المؤجرة .
(٤) مصروفات الاعلان والدعاية المستحقة ٤٠٠٠ جنيه .
(٥) المهمات المكتبية الباقية بالمخازن تكلفتها ٢٠٠٠ جنيه .
(٦) ايراد الاستثمارات المستحق ٣٠٠٠ جنيه .

المطلوب :
(١) اعداد ميزان المراجعة فى ١٩٩٨/١٢/٣١ .
(٢) اعداد قائمة الدخل عن الفترة المنتهية فى ١٩٩٨/١٢/٣١ وفقا لطريقتى العرض المطولة والمختصرة .
(٣) اعداد قائمة حقوق الملكية فى ١٩٩٨/١٢/٣١ .
(٤) اعداد قائمة المركز المالى فى ١٩٩٨/١٢/٣١ .
(٥) قيود تسوية نهاية الفترة .
(٦) قيود الاقفال فى نهاية الفترة .

<u>تمهيد للحل :</u>

(١) لاستخراج قيمة رصيد حـ/ رأس المال كمجهول فى ميزان المراجعة ، يعد ميزان المراجعة والفرق بين المجموع المدين (٩٧٨) والمجموع الدائن (٧٦٣) يمثل رصيد حـ/ رأس المال (٢١٥) .

(٢) رصيد حـ/ مخزون البضاعة الظاهر فى ميزان المراجعة يمثل تكلفة البضاعة فى المخازن أول الفترة (١٩٩٨/١/١) ٢٠٠٠٠ جنيها وهو الرصيد المنقول من عام ١٩٩٧ ، بينما تكلفة مخزون البضاعة فى آخر الفترة تم تقديرها وفقا للجرد الفعلى فى ١٩٩٨/١٢/٣١ بمبلغ ٢٢٠٠٠ جنيها بينما تقييمها بسعر السوق يبلغ ٢٨٠٠٠ جنيها . وبالنسبة لتقييم المخزون من البضاعة تطبق سياسة الحيطة والحذر التى تقوم البضاعة بسعر السوق أو التكلفة أيهما أقل ، وبالتالى فان بضاعة آخر الفترة تقدر بمبلغ ٢٢٠٠٠ جنيها التكلفة الأقل . للتوضيح ، رصيد مخزون البضاعة الذى يظهر فى ميزان المراجعة قبل التسويات الجردية يمثل رصيد بضاعة أول الفترة ، أما ما يظهر من رصيد للبضاعة فى ميزان المراجعة بعد التسويات يمثل رصيد البضاعة آخر الفترة ، ويستخدم كل

من تكلفة المخزون أول وآخر الفترة فى حساب تكلفة البضاعة المباعة فى قائمة الدخل مع عناصر البيع والشراء الأخرى ، ويظهر رصيد مخزون البضاعة فى آخر الفترة فى قائمة المركز المالى ضمن الأصول المتداولة .

(٣) اهلاك الأصول الثابتة وفقا للقسط الثابت يحسب على التكلفة الأصلية للأصول الثابتة ، أى ١٥٠٠٠ جنيه (١٥٠٠٠٠ × ١٠%) ، يعتبر منها ١٠٠٠٠ جنيها مصروفات بيعية والباقى ٥٠٠٠ جنيها مصروفات ادارية عامة وفقا للتكلفة الأصلية لأصول كل من نشاط البيع ونشاط الادارة العامة ، ويحمل الاهلاك لقائمة الدخل تحت مجموعتى المصروفات البيعية والمصروفات الادارية العامة ، ويظهر مطروحا من تكلفة الأصول الثابتة فى قائمة المركز المالى .

(٤) مصروف الايجار يوزع على كل من نشاط البيع ونشاط الادارة العامة وفقا للمساحة التى تشغلها كل من مخازن البيع وأماكن الادارة العامة ، أى بواقع الثلثين والثلث لكل منهما ، وبالتالى يخص نشاط البيع ١٨٠٠٠ جنيها ونشاط الادارة العامة ٩٠٠٠ جنيها ، ويحمل مصروف الايجار لقائمة الدخل مبوبا تحت مجموعتى المصروفات البيعية والمصروفات الادارية العامة .

(٥) مصروفات الاعلان والدعاية المستحقة ٤٠٠٠ جنيها أى أن ما يخص الفترة ٤٩٠٠٠ جنيها (٤٥٠٠٠ + ٤٠٠٠) ، والمبلغ المستحق يظهر فى قائمة المركز المالى كدين تحت مسمى مصروف اعلان ودعاية مستحق .

(٦) المهمات المكتبية الباقية فى المخازن ٢٠٠٠ جنيها تعتبر كأصل يظهر فى قائمة المركز المالى ، بينما مصروف المهمات المكتبية ٣٠٠٠ جنيها (٥٠٠٠-٢٠٠٠) يحمل لقائمة الدخل .

(٧) ايراد الاستثمارات المستحق ٣٠٠٠ جنيها يظهر كأصل من الأصول فى قائمة المركز المالى ، بينما ايراد الاستثمارات يصبح ٦٠٠٠ جنيها (٣٠٠٠+٣٠٠٠) يرحل لقائمة الدخل ضمن مجموعة العناصر غير التشغيلية (المكاسب) .

(٨) لا تختلف نتيجة الأعمال (صافى الدخل) سواء استخدم الشكل المطول أو المختصر لقائمة الدخل ، حيث أن الخلاف فى الشكل وليس فى المضمون .

(٩) تم تبويب الميزانية العمومية (قائمة المركز المالى) وفقا لما تم عرضه فى الفصول السابقة ، واتبع فى عرضها شكل الجدول .

(١٠) عند اعداد قيود تسويات نهاية الفترة تم اتباع نفس الأسلوب الذى اتبع فى الفصول السابقة ، كما تم اعتبار معالجة مخزون البضاعة فى أول وآخر الفترة كتسويات نهاية الفترة بما يحقق تحديث رقم تكلفة مخزون البضاعة حيث تم اقفال مخزون بضاعة أول الفترة فى حـ/ ملخص الدخل ثم تم فتح أو انشاء مخزون بضاعة آخر الفترة . هذه الطريقة فى المعالجة هى الطريقة البديلة لمعالجة مخزون البضاعة ضمن قيود الاقفال كما سبق بيانه فى هذا الفصل عند التعرض لتسويات نهاية الفترة وقيود الاقفال .

(أ) ميزان المراجعة :

شركة الاليكترونيات الحديثة
ميزان المراجعة بالأرصدة فى ١٩٩٨/١٢/٣١
(المبالغ بآلاف الجنيهات)

اسم الحساب	مدين	دائن
أصول ثابتة مختلفة	١٥٠	
مجمع اهلاك الأصول الثابتة		٥٠
مخزون البضاعة فى ١٩٩٨/١/١	٢٠	
مدينون - دائنون	٤٠	٢٥
أوراق قبض - أوراق دفع	٢٠	١٠
نقدية	١٢٠	
استثمارات	٥٠	
مشتريات - مبيعات	٤٠٠	٦٥٠
م.وم.المبيعات - م. و م. المشتريات	١٢	١٥
خصم المبيعات - خصم المشتريات	٨	١٠
مصروفات نقل للداخل (مشتريات)	٢٠	
مصروفات نقل للخارج (مبيعات)	١٠	
مصروف الايجار	٢٧	
مصروف المرتبات لأنشطة البيع	٣٢	
مصروف الاعلان والدعاية	٤٥	
مصروف المرتبات للادارة العامة	١٦	
مصروف المهمات المكتبية	٥	
ايراد استثمارات		٣
مصروفات بنكية	١	
مسحوبات شخصية	٢	
رأس المال		٢١٥
مجموع الأرصدة	٩٧٨	٩٧٨

(٢) قائمة الدخل :

(أ) ذات المراحل المتعددة (المطولة) : (المبالغ بآلاف الجنيهات)

شركة الاليكترونيات الحديثة

قائمة الدخل

عن الفترة المنتهية في ١٩٩٨/١٢/٣١

إيراد المبيعات:			
اجمالي المبيعات			٦٥٠
يطرح: مردودات ومسموحات المبيعات		١٢	
خصم المبيعات		٨	(٢٠)
صافي المبيعات			٦٣٠
تكلفة البضاعة المباعة خلال الفترة:			
تكلفة مخزون البضاعة فى ٩٨/١/١		٢٠	
المشتريات	٤٠٠		
يطرح: مردودات ومسموحات المشتريات	(١٥)		
خصم المشتريات	(١٠)		
صافي المشتريات	٣٧٥		
يضاف : تكلفة نقل المشتريات (للداخل)	٢٠		
تكلفة المشتريات خلال الفترة		٣٩٥	
تكلفة البضاعة المتاحة للبيع خلال الفترة		٤١٥	
تكلفة مخزون البضاعة فى ٩٨/١٢/٣١		(٢٢)	
تكلفة البضاعة المباعة خلال الفترة			(٣٩٣)
مجمل الربح من المبيعات			٢٣٧
المصروفات التشغيلية :			
المصروفات البيعية :			
مصروف الاهلاك – معدات البيع	١٠		
مصروف ايجار	١٨		
مصروف مرتبات رجال البيع	٣٢		
مصروف الاعلان والدعاية	٤٩		
مصروفات نقل للخارج	١٠		
مجموع المصروفات البيعية		١١٩	
المصروفات الادارية والعامة :			
مصروف الاهلاك – المعدات والأدوات	٥		
مصروف ايجار	٩		
مصروف مرتبات الادارة العامة	١٦		
مصروف المستلزمات المكتبية	٣		
مجموع المصروفات الادارية والعامة		٣٣	
مجموع المصروفات التشغيلية			(١٥٢)
صافي الدخل من العمليات (التشغيل)			٨٥
بنود أخرى غير التشغيلية (مكاسب وخسائر):			
ايراد استثمارات		٦	
مصروف بنكية		(١)	
مجموع المكاسب والخسائر			٥
صافي الدخل			٩٠

(ب) ذات المرحلة الواحدة (المختصرة) : (المبالغ بآلاف الجنيهات)

شركة الاليكترونيات الحديثة
قائمة الدخل
عن الفترة المنتهية فى ١٩٩٨/١٢/٣١

الايرادات :		
صافى ايراد المبيعات	٦٣٠	
إيراد استثمارات	٦	
مجموع الايرادات	-------	٦٣٦
المصروفات :		
تكلفة البضاعة المباعة خلال الفترة	٣٩٣	
المصروفات البيعية	١١٩	
المصروفات الادارية والعامة	٣٣	
مصروفات بنكية	١	
مجموع المصروفات	-------	(٥٤٦)

صافى الدخل		٩٠

(٣) قائمة حقوق الملكية : (المبالغ بآلاف الجنيهات)

شركة الاليكترونيات الحديثة
قائمة حقوق الملكية
فى ١٩٩٨/١٢/٣١

حقوق الملكية فى ١٩٩٨/١/١	٢١٥	
(-) مسحوبات شخصية	(٢)	
	-------	٢١٣
(+) صافى الدخل		٩٠

حقوق الملكية فى ١٩٩٨/١٢/٣١		٣٠٣

(٤) الميزانية العمومية : (المبالغ بآلاف الجنيهات)

شركة الاليكترونيات الحديثة
الميزانية العمومية فى ٣١/١٢/١٩٩٨

التزامات قصيرة الأجل			**أصول متداولة**		
أوراق دفع	١٠		النقدية	١٢٠	
دائنون	٢٥		استثمارات	٥٠	
أرصدة دائنة أخرى	٤		أوراق قبض	٢٠	
		٣٩	المدينون	٤٠	
			مخزون البضاعة	٢٢	
			المهمات المخزنية	٢	
					٢٥٤
حقوق الملكية					
(رأس المال)		٣٠٣			
			أرصدة مدينة أخرى		
			ايراد مستحق (استثمارات)		٣
			أصول ثابتة		
			أصول ثابتة مختلفة	١٥٠	
			(-) مجمع الاهلاك	٦٥	
					٨٥
		٣٤٢			٣٤٢

(٥) قيود تسويات نهاية الفترة :

١٩٩٨ ديسمبر	٣١	حـ/ مصروف اهلاك الأصول الثابتة حـ/ مجمع اهلاك الأصول الثابتة حساب اهلاك بمعدل ١٠%	١٥٠٠٠	١٥٠٠٠	
		حـ/ مصروف الاعلان والدعاية حـ/ مصروف الاعلان والدعاية المستحق مصروفات الاعلان والدعاية المستحقة	٤٠٠٠	٤٠٠٠	
		حـ/ مصروف المهمات المكتبية حـ/ المهمات المكتبية المهمات المستخدمة خلال الفترة	٣٠٠٠	٣٠٠٠	
		حـ/ ايراد استثمارات مستحق حـ/ ايراد الاستثمارات المستحق عن ايرادات الاستثمارات	٣٠٠٠	٣٠٠٠	
		حـ/ ملخص الدخل حـ/ مخزون البضاعة اقفال رصيد مخزون البضاعة أول الفترة	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	
		حـ/ مخزون البضاعة حـ/ ملخص الدخل تسجيل تكلفة البضاعة آخر الفترة	٢٢٠٠٠	٢٢٠٠٠	

(٦) قيود الاقفال فى نهاية الفترة :

١٩٩٨ ديسمبر	٣١	حـ/ ملخص الدخل	٥٩٣٠٠٠	
		حـ/ المشتريات		٤٠٠٠٠٠
		حـ/ مردودات ومسموحات المبيعات		١٢٠٠٠
		حـ/ خصم المبيعات		٨٠٠٠
		حـ/ مصروف نقل المشتريات (للداخل)		٢٠٠٠٠
		حـ/ مصروف الاهلاك		١٥٠٠٠
		حـ/ الايجار		٢٧٠٠٠
		حـ/ مصروف مرتبات أنشطة البيع		٣٢٠٠٠
		حـ/ مصروف الاعلان والدعاية		٤٩٠٠٠
		حـ/ مصروفات نقل للخارج		١٠٠٠٠
		حـ/ مصروف مرتبات الادارة العامة		١٦٠٠٠
		حـ/ مصروف المهمات المكتبية		٣٠٠٠
		حـ/ مصروفات بنكية		١٠٠٠
		اقفال الحسابات المدينة فى حـ/ ملخص الدخل		
		حـ/ المبيعات	٦٥٠٠٠٠	
		حـ/ مردودات ومسموحات المشتريات	١٥٠٠٠	
		حـ/ خصم المشتريات	١٠٠٠٠	
		حـ/ ايراد الاستثمارات	٦٠٠٠	
		حـ/ ملخص الدخل		٦٨١٠٠٠
		اقفال الحسابات الدائنة فى حـ/ ملخص الدخل		
		حـ/ رأس المال	٢٠٠٠	
		حـ/ المسحوبات الشخصية		٢٠٠٠
		اقفال حساب المسحوبات		
		حـ/ ملخص الدخل	٩٠٠٠٠	
		حـ/ رأس المال		٩٠٠٠٠
		ترحيل صافي الدخل واقفال حـ/ ملخص الدخل		

أسئلة وتدريبات

أولا : أسئلة مقال (أجب باختصار):

(١) ما هى أهم نقاط الاختلاف بين المؤسسات الخدمية والمؤسسات السلعية التجارية من وجهة النظر المحاسبية ؟

(٢) ما أثر نقاط الاختلاف السابق الاشارة اليها فى السؤال السابق على كل من الدفاتر المحاسبية ، التوجيه المحاسبى ، القوائم المالية .

(٣) ما هى العناصر الأساسية للدورة التشغيلية فى المؤسسات التجارية وأهم ما يميزها عن مثيلتها فى المؤسسات الخدمية ؟

(٤) فرق بين قائمة الدخل المبوبة متعددة المراحل وبين قائمة الدخل المختصرة ذات المرحلة الواحدة ، مع ابداء وجهة نظرك فى تفضيل احداهما كشكل من أشكال عرض قائمة الدخل ؟

(٥) تعرض بالشرح لكل من المفاهيم التالية :
- اجمالى الايرادات وصافى الايرادات .
- اجمالى المشتريات وصافى المشتريات .
- تكلفة المشتريات خلال الفترة .
- تكلفة البضاعة المتاحة للبيع خلال الفترة .
- تكلفة المبيعات خلال الفترة .

(٦) ماذا يقصد بمفهوم مجمل الربح ، وما هى دلالته وأهميته فى التحليل المحاسبى ؟

(٧) ما الفرق بين المصروفات التشغيلية وكل من المصروفات البيعية والمصروفات الادارية العامة ؟ وما الحكمة من وضع كل منها فى مجموعة مستقلة منفصلة فى قائمة الدخل متعددة المراحل ؟

(٨) ماذا يقصد بمفهوم الدخل التشغيلى أو دخل العمليات وما الفروق بينه وبين مفهوم صافى الدخل ؟

(٩) ما هى المبررات فى وضع المكاسب والخسائر فى مجموعة مستقلة فى قائمة الدخل متعددة المراحل ؟

(١٠) ما هى النتائج التى يمكن أن تستخلصها من العلاقات بين كل من ايراد المبيعات ، تكلفة المبيعات ، مجمل الربح ، صافى الدخل من العمليات ، صافى الدخل ؟ ما أهمية تلك المقاييس لمستخدمى قائمة الدخل عند قراءة وتحليل القوائم المالية بغرض اتخاذ قرارات استثمارية ؟

(١١) ما الفرق بين الجرد الدورى والجـــرد المســتمر لمخـــزون البضاعة ؟

(١٢) ما هى المعالجة المحاسبية للتالف أو الفاقد أو عجز مخـــزون البضاعة فى ظل نظام الجرد الدورى ؟

(١٣) ما هى المعالجة المحاسبية للزيادة فى مخزون البضاعة فـــى ظل نظام الجرد الدورى ؟

(١٤) ماذا يقصد بكل من الخصم التجارى والخصم النقدى ؟

(١٥) ما الفرق بين خصم المبيعات وخصم المشتريات ؟

(١٦) هل هناك فرق بين كل من خصم المبيعات وخصـــم تعجيـــل الدفع والخصم المكتسب ؟

(١٧) ما الفرق بين خصم المشتريات والخصم المسموح به ؟

(١٨) ما هى شروط تسليم البضاعة الشائع استخدامها فى عمليـــات البيع والشراء ؟

(١٩) بين من وجهة النظر المحاسبية الحالات المختلفة التى يمكـــن أن تصادف المحاسب عند معالجة عمليات الشراء فيما يتعلـــق بشـــروط تسليم البضاعة ؟

(٢٠) بين من وجهة النظر المحاسبية الحالات المختلفة التى يمكـــن أن تصادف المحاسب عند معالجة عمليات البيع فيما يتعلق بشروط تســـليم البضاعة ؟

ثانيا : تدريبات عملية :

التدريب الأول :

(١) بفرض أن مؤسسة الوفاء باعت فى أول يناير ١٩٩٩ بضاعـــة بسعر قائمة يبلغ ١٠٠٠٠ جنيها بخصم تجارى ١٠% ، وفـــترة ائتمـــان ٣٠يوما مع خصم ٢% للسداد النقدى خلال ١٠ أيام من تـــاريخ البيـــع . وبفرض أن المشترى قام بسداد المستحق عليه فى ٨ يناير ١٩٩٩ أذكـــر الاجابة الصحيحة لما يلى :

- سعر البضاعة الذى يسجل كمبيعات فى الدفاتر المحاسبية .
- المبلغ المحصل من المشترى (المدين) سدادا للمستحق عليه .
- قيمة الخصم الذى سمح به للمشترى (المدين) .
- قيد اليومية لتسجيل عملية البيع فى ١٩٩٩/١/١ .
- قيد اليومية لتسجيل عملية التحصيل فى ١٩٩٩/١/٨ .

(٢) بفرض أنه فى السؤال السابق قام المشترى (المديـــن) بســداد المستحق عليه سدادا لثمن البضاعة يوم ١٩٩٩/١/٢٥ ، فالمطلوب ذكــر الاجابة الصحيحة لما يلى :

- سعر البضاعة الذى يسجل كمبيعات فى الدفاتر المحاسبية .
- المبلغ المحصل من المشترى (المدين) سدادا للمستحق عليه .
- قيمة الخصم الذى سمح به للمشترى (المدين) .
- قيد اليومية لتسجيل عملية البيع فى ١٩٩٩/١/١ .
- قيد اليومية لتسجيل عملية التحصيل فى ١٩٩٩/٨/٢٥

التدريب الثانى :

(١) بفرض أن مؤسسة سليمان اشـــترت فـــى أول فـــبراير ١٩٩٩ بضاعة بسعر قائمة يبلغ ٤٠٠٠ جنيها بخصم تجـــارى ٢٥% ، وفـــترة ائتمان ٦٠ يوما مع خصم ٣% للسداد النقدى خلال ١٠ أيام مـــن تـــاريخ البيع . وبفرض أنه تم سداد المستحق عن ثمن البضاعة المشتراه فـــى ١٠ فبراير ١٩٩٩ أذكر الاجابة الصحيحة لما يلى :

- سعر البضاعة الذى يسجل كمشتريات فى الدفاتر المحاسبية .
- المبلغ المدفوع للبائع (الدائن) سدادا للمستحق له .
- قيمة الخصم الذى أكتسب من البائع (الدائن) .
- قيد اليومية لتسجيل عملية الشراء فى ١٩٩٩/٢/١ .
- قيد اليومية لتسجيل عملية السداد فى ١٩٩٩/٢/١٠ .

(٢) بفرض أنه فى السؤال السابق سددت مؤسسة سليمان المســتحق عن ثمن البضاعة المشتراه فى نهاية فترة الائتمان ١٩٩٩/٤/١ ، اذكــر الاجابة الصحيحة لما يلى :

- سعر البضاعة الذى يسجل كمشتريات فى الدفاتر المحاسبية .
- المبلغ المدفوع للبائع (الدائن) سدادا للمستحق له .
- قيمة الخصم الذى أكتسب من البائع (الدائن) .
- قيد اليومية لتسجيل عملية الشراء فى ١٩٩٩/٢/١ .
- قيد اليومية لتسجيل عملية السداد فى ١٩٩٩/٤/١.

التدريب الثالث :

(١) بفرض أنه فى خلال احدى الفـــترات المحاســبية بلــغ ايــراد المبيعات ٨٣٠٠٠ جنيها ، ومردودات المبيعات ٢٠٠٠ جنيها ، وخصـــم

المبيعات ٥٠٠٠ جنيها ، ومصروفات نقل المبيعات ١٠٠٠ جنيها ، احسب قيمة صافى المبيعات خلال الفترة ؟

(٢) بفرض أنه فى خلال احدى الفترات المحاسبية بلغت المشتريات ٥٥٠٠٠ جنيها ، ومردودات ومسموحات المشتريات ١٥٠٠ جنيها ، والخصم المكتسب ٢٥٠٠ جنيها ، والخصم المسموح به ١٠٠٠ جنيه ، ومصروفات نقل للداخل ١٥٠٠ جنيها ، وبفرض أن مخزون البضاعة فى أول هذه الفترة ٥٠٠٠ جنيها ، ومخزون البضاعة طبقا للجرد الفعلى فى نهاية هذه الفترة بلغت ٤٠٠٠ جنيها وفقا لأسعار التكلفة وبلغت وفقا لأسعار السوق الجارية ٤٥٠٠ جنيها . احسب المقاييس المحاسبية التالية :

- صافى المشتريات خلال الفترة .
- تكلفة البضاعة المشتراه خلال الفترة .
- تكلفة البضاعة المتاحة للبيع خلال الفترة .
- تكلفة البضاعة المباعة خلال الفترة .
- التغير فى مخزون البضاعة عن الفترة .

(٣) من واقع بيانات السؤالين السابقين وبفرض أن اجمالى المصروفات البيعية خلال الفترة ٤٢٠٠ جنيها ، واجمالى المصروفات الادارية والعامة ٢٨٠٠ جنيها ، احسب مايلى :

- مجمل الربح (الخسارة) عن الفترة .
- صافى ربح (خسارة) العمليات (التشغيل) عن الفترة .

(٤) اضافة الى السؤال السابق ، بفرض أن المكاسب من الاستثمارات خلال الفترة بلغت ٢٤٠٠ جنيه ، وان المصروفات البنكية بلغت ٢٠٠ جنيها ، وأن ايجار العقارات الدائن ١٣٠٠ جنيها ، احسب صافى الربح (الخسارة) عن الفترة .

(٥) بفرض أنه فى السؤال رقم (٣) لم يكن هناك مخزون بضاعة أول الفترة ، احسب المقاييس المحاسبية المطلوبة فى ذلك السؤال .

(٦) بفرض أنه فى السؤال رقم (٣) لم يكن هناك مخزون بضاعة آخر الفترة ، احسب المقاييس المحاسبية المطلوبة فى ذلك السؤال .

التدريب الرابع :

فيما يلى بعض العمليات المالية التى حدثت فى مؤسسة التيسير التى تعمل فى تجارة الحدايد والبويات خلال شهر مارس ١٩٩٩ :

(١) فى أول مارس ١٩٩٩ اشترت الشركة بضاعة من المؤسسة العربية بمبلغ ٨٠٠٠ جنيها تسليم مؤسسة التيسير بشروط ائتمان شهر ونصف من تاريخه مع خصم ٢% للسداد خلال ١٠ أيام من تاريخه ، كما بلغت مصروفات نقل البضاعة ٣٠٠ جنيها دفعتها المؤسسة العربية .

(٢) فى ٤ منه باعت الشركة بضاعة الى مؤسسة داليا بمبلغ ٥٠٠٠ جنيها تسليم مخازن شركة التيسير وبشروط ائتمان شهر من تاريخه مع خصم ١% للسداد خلال أسبوع من تاريخه ، كما بلغت مصروفات نقل البضاعة ١٥٠ جنيها دفعتها شركة التيسير .

(٣) فى ١٠ منه تم سداد المستحق للشركة العربية نقدا .

(٤) فى ١١ منه سددت مؤسسة داليا مصروفات النقل المستحقة عليها نقدا .

(٥) فى ١٠ منه باعت الشركة بضاعة نقدا سعر قائمتها ٤٠٠٠ جنيها مع خصم تجارى ١٠% .

(٦) فى أول أبريل ١٩٩٩ اشترت الشركة سيارات نقل لتوزيع البضاعة على العملاء بمبلغ ٣٥٠٠٠ جنيها من شركة الكفراوى للسيارات سدد نصف ثمنها نقدا والنصف الآخر يستحق بعد ستة أشهر .

(٧) فى تاريخ انتهاء فترة الائتمان تم تحصيل المستحق على شركة داليا نقدا .

(٨) فى أول أكتوبر ١٩٩٩ سددت الشركة المستحق عليها لشركة الكفراوى للسيارات .

المطلوب :

(١) اعداد قيود اليومية للعمليات السابقة فى دفاتر مؤسسة التيسير .
(٢) اعداد قيود اليومية للعمليات السابقة فى دفاتر المؤسسة العربية .
(٣) اعداد قيود اليومية للعمليات السابقة فى دفاتر مؤسسة داليا .
(٤) اعداد قيود اليومية للعمليات السابقة فى دفاتر شركة الكفراوى .

التدريب الخامس :

فى ١٩٩٩/٦/٣٠ نهاية السنة المالية لشركة المعدات المكتبية الحديثة ظهرت أرصدة الحسابات بميزان المراجعة على النحو التالى : (المبالغ بآلاف الجنيهات)

٢٠٠ أصول ثابتة – ٤٠ مجمع اهلاك الأصول الثابتة – ٣٠ مخزون البضاعة فى ١٩٩٨/٧/١ – ٦٠ مدينون – ٤٠ دائنون – ١٧٥ نقدية – ٧٥ استثمارات – ٥٥٠ مشتريات – ٣٠ مردودات ومسموحات المشتريات – ٢٥ خصم مشتريات – ٢٥ مصروفات نقل للداخل – ٩٥٠ مبيعات – ٢٠ مردودات ومسموحات المبيعات – ١٠ خصم المبيعات – ٢٠ نقل للخارج – ٣٠ ايجار المبانى – ٤٠ مصروف المرتبات لأنشطة البيع – ٦٠ مصروف الاعلان – ٢٥ مصروف المرتبات للادارة العامة – ١٠ مهمات مكتبية – ٥ ايرادات استثمارات – ٢ مصروفات بنكية – ٣ مسحوبات شخصية – ؟؟ رأس المال .

وقد كانت تسويات نهاية الفترة على النحو التالى :

(١) تكلفة المخزون من البضاعة طبقا للجرد الفعلى ٣٠٠٠٠ جنيه علما بأن تقويم المخزون وفقا لأسعار السوق يقدر بمبلغ ٣٥٠٠٠ جنيه .

(٢) معدل اهلاك الأصول الثابتة ٥% سنويا (قسط ثابت) علما بأن ما يخص نشاط البيع من الأصول الثابتة تكلفته ١٥٠٠٠٠ جنيه .

(٣) تقدر مساحة المبانى التى تشغلها مخازن البيع بما يعادل ٨٠% من المساحة الكلية للمبانى المؤجرة .

(٤) مصروفات الاعلان المدفوعة مقدما ٣٠٠٠ جنيه .

(٥) المهمات المكتبية الباقية بالمخازن تكلفتها ٤٠٠٠ جنيه .

(٦) ايراد الاستثمارات المستحق ٤٠٠٠ جنيه .

(٧) المرتبات المستحقة ٤٠٠٠ جنيها لموظفى البيع ، ٢٠٠٠ جنيها لموظفى الادارة العامة .

المطلوب :

(١) اعداد ميزان المراجعة فى ١٩٩٩/٦/٣٠ .

(٢) اعداد قائمة الدخل عن الفترة المنتهية فى ١٩٩٩/٦/٣٠ وفقا لطريقتى العرض المطولة والمختصرة .

(٣) اعداد قائمة حقوق الملكية فى ١٩٩٩/٦/٣٠ .

(٤) اعداد قائمة المركز المالى فى ١٩٩٩/٦/٣٠ .

(٥) قيود تسوية نهاية الفترة .

(٦) قيود الاقفال فى نهاية الفترة .

التدريب السادس :

فى آخر ديسمبر ٢٠٠٠ نهاية السنة المالية لمؤسسة الاتحاد الدولية ظهرت أرصدة الحسابات بميزان المراجعة بعد اعداد تسويات نهاية الفترة على النحو التالى : (المبالغ بآلاف الجنيهات)

١٠٠ مبانى - ٣٠ أثاث - ٢٠ مجمع اهلاك المبانى - ٤ مجمع اهلاك الأثاث - ٣٠ مخزون البضاعة فى ٢٠٠٠/١/١ - ٢٠ مدينون - ١٠ دائنون - ٥٠ نقدية - ٣٠٠ مشتريات - ١٠ مردودات ومسموحات المشتريات - ١٥ خصم مشتريات - ١٠ مصروفات نقل للداخل - ٤٥٠ مبيعات - ٨ مردودات ومسموحات المبيعات - ١٢ خصم المبيعات - ٥ نقل للخارج - ٥ ايجار دائن - ٢٠ مصروف المرتبات لأنشطة البيع - ٢٥ مصروف الاعلان - ١٥ مصروف المرتبات للادارة العامة - ٣ مهمات مكتبية - ١ مصروفات بنكية - ٢ ايجار دائن مستحق - ٣ مصروف اهلاك مبانى مخازن البضاعة - ٢ مصروف اهلاك مبانى الادارة العامة - ٢ مصروف اهلاك الأثاث (نصفها يخص أثاث الادارة العامة والنصف الآخر لنشاط البيع) - ٥ مصروف اعلان مقدم - ٣ مصروف مرتبات مستحقة عن شهر ديسمبر (ثلثها خاص بموظفى البيع) - ٣ مسحوبات شخصية - ؟؟ رأس المال .

وبفرض أن الجرد الفعلى لمخزون البضاعة فى آخر الفترة أسفر عن تقييمها بمبلغ ٣٥٠٠٠ جنيها .

المطلوب :

(١) اعداد ميزان المراجعة بعد تسويات نهاية الفترة .
(٢) اعداد قائمة الدخل عن الفترة المنتهية فى ٢٠٠٠/١٢/٣١ .
(٣) اعداد قائمة حقوق الملكية فى ٢٠٠٠/١٢/٣١ .
(٤) اعداد قائمة المركز المالى فى ٢٠٠٠/١٢/٣١ .
(٥) قيود الاقفال فى نهاية الفترة .

الفصل الخامس

المحاسبة عن العمليات النقدية وعمليات الائتمان

سبق أن تعرضنا فى الفصل السابق لموضوع المحاسبة عن عمليات الشراء والبيع فى الوحدات الاقتصادية السلعية وما يرتبط بهما من عمليات أخرى مثل المردودات والمسموحات ومصروفات الشراء والبيع والتسويات المتعلقة بمخزون البضاعة فى بداية ونهاية الفترة المالية . وفى الغالب ، يترتب على العمليات الأجلة لتلك الوحدات عمليات مكملة أخرى ترتبط بها كالعمليات النقدية من تحصيل وسداد نقدى ، وعمليات تتعلق بالائتمان التجارى وما يتبعه من عمليات الوفاء بالديون .

وسوف نناقش فى هذا الفصل موضوعين رئيسيين ، أولهما استكمال العمليات النقدية من سداد وتحصيل والتى تعرضنا للعديد منها فى الفصول السابقة الا أن التركيز هنا سوف ينصرف الى تقديم المفهوم المحاسبى للنقدية وما يرتبط به من تنظيم محاسبى للحسابات المتعلقة بالعمليات النقدية فى الدفاتر المحاسبية . ويتعلق الموضوع الثانى بعمليات الائتمان التجارى المتمثلة فى الأوراق التجارية (الكمبيالات والسندات الاذنية) كأداة للائتمان وللوفاء بالديون المترتبة على عمليات الشراء والبيع الآجل .

العمليات النقدية :

تعتبر النقدية أحد عناصر الأصول التى تمثل استخداما للموارد المتاحة فى كافة الوحدات المحاسبية ، ويبوب عنصر النقدية كأصل من الأصول المتداولة فى قائمة المركز المالى ، ويتصف عنصر النقدية بأنه أكثر الأصول سيولة على الاطلاق .

ومن وجهة نظر المحاسبة المالية ، لا يقصد بالنقدية كأصل محاسبى معناها العام الشائع الاستخدام بين العامة من الناس الذى يقتصر فقط على العملات المعدنية والورقية ، وانما يرتبط تعريف النقدية بمفهوم السيولة ويتأسس عليه . وتقاس درجة سيولة أى أصل بسرعة وسهولة تحوله الى أصل آخر ،

كتحوله الى نقدية أو استخدامه فى سداد التزام أو فى الاستحواذ علـــى أصـــل آخر.

ولذلك تقضى المعايير المحاسبية المتعارف عليـها بـأن النقديــة كـأصل محاسبى يتضمن مكونين أساسيين هما :

(١) عناصر النقود :

وتتمثل تلك العناصر فى العملات المعدنية والورقية سواء كانت بـالخزائن الرئيسية أو الفرعية أو بخزينة (صندوق) المصروفات النثرية أو ما يعـهد بـه لأرباب العهد النقدية كعهد مؤقتة أو دائمة لم يتم صرفـــها أو تســويتها بعـد . يضاف الى ذلك ، قيمة الشيكات المسحوبة لأمر الوحدة المحاســبية والشـيكات السياحية التى تمتلكها القابلة للصرف عند الطلب بدون اشـــتراطات ، وكذلـك أرصدة الحسابات الجارية بالبنوك وحسابات التوفير والودائع تحت الطلب غـير المقيدة بأية قيود تتعلق بالسحب .

وتطبيقا لمفهوم السيولة ، يستبعد من مفهوم النقدية كأصل محاسبى عناصر النقود التالية :

- الأرصدة أو الودائع التى تحتفظ بها الوحدة بقصد استخدامها فى سداد التزامات طويلة الأجل مثل القروض التى لا تستحق السداد خلال الفترة التالية . وتبوب تلك العناصر ضمن بنود أو حسابات الاستثمارات طويلة الأجل .
- الأرصدة المقيدة أو التعويضية ، ويقصد بها الأرصدة التى تشترط عقود الاقتراض (المديونية) الاحتفاظ بها كحدود دنيا وعدم استخدامها طوال فترة الدين ، وبالتالى فهى ليست متاحة للاستخدام اليومى وأن استخدامها يمثل إخلالا بعقود المديونية ويعرض الوحدة للاجراءات الجزائية المنصوص عليها فى تلك العقود . وتبوب تلك الأرصدة كأصل متداول آخر بخلاف النقدية .

(٢) معادلات أو أشباه النقود :

ويقصد بها العناصر التى تشبه النقود من حيث سرعة وسهولة تحويلـــها الى أصل آخر دون مخاطر جوهرية . وقد ازدادت أهمية هذه العنـــاصر فــى الفترة الأخيرة وازدادت أهميتها النسبية فى القوائم المالية للعديد من الوحـــدات الاقتصادية وقد تزيد فى بعض الحالات عن أهمية عناصر النقود . وقد حــدث

ذلك التطور نتيجة لاستحداث أدوات مالية جديدة فى الأسواق المالية تتصف بدرجة عالية من السيولة وانعدام أو قلة المخاطرة من أمثلتها أذون وسندات الخزانة ، الأمر الذى دفع ادارات الوحدات الى استثمار النقدية الزائدة عن حاجتها الحالية فى تلك الأدوات مطمئنين لاعتبارات السيولة والمخاطرة .

وانطلاقا من ذلك ، تشترط المعايير والممارسات المحاسبية المتعارف عليها فى الولايات المتحدة الأمريكية لادراج هذه العناصر ببند النقدية أو الحاقها بها فى بند منفصل الشرطين التاليين :

(١) أن يكون العنصر قابلا للتحويل الى مقدار محدد من النقدية .

(٢) أن يكون تاريخ استحقاقه قريبا بحيث لا تتأثر قيمته السوقية بدرجة محسوسة بالتغيرات فى معدلات العائد .

وفى ضوء المتغيرات المعاصرة فى بيئة مؤسسات الأعمال ، هناك العديد من العناصر التى قد تفى بهذين الشرطين وبالتالى تدرج ضمن بند النقدية أو تلحق بمجموعة النقدية كبند مستقل يطلق عليه *"معادلات النقدية"* ، ومن أهمها الاستثمارات قصيرة الأجل فى أذون الخزانة والسندات قصيرة الأجل ، والاستثمارات فى الأدوات المالية الأخرى ، والأوراق التجارية متى توافر فيها الشرطين السابقين .

حسابات النقدية :

بطبيعة الحال يختلف نوع وعدد الحسابات المستخدمة فى المعالجة المحاسبية للعمليات النقدية من منشأة الى أخرى ومن نظام محاسبى الى آخر وفقا لما تسفر عنه عملية تصميم السجلات والدفاتر المحاسبية من اختيار الطريقة المحاسبية المتبعة التى تتشكل على أساسها عناصر النظام المحاسبى من مجموعة دفترية ودورة محاسبية ونظم للتشغيل والرقابة ومخرجات النظام من كشوف وقوائم وتقارير ، وسنتناول ذلك كله بالتفصيل فى فصل قادم بإذن الله . وفى اطار هذا الفصل ، سوف يقتصر العرض على حسابات النقدية فى شكلها البسيط أو وفقا لما يسمى بالطريقة الايطالية التى استخدمت كأساس للنظام المحاسبى فى الفصول السابقة من هذا الكتاب حتى الآن .

ونظرا لأن النقدية تتضمن عناصر عديدة كما سبق ذكره ، فان التصميم هنا يعتمد على تخصيص حساب اجمالى للنقدية ينقسم الى خانات تحليلية أو حسابات تحليلية تفصيلية يخصص كل منها لعنصر واحد من عناصر النقدية .

وعلى هذا الأساس قد يكون لدينا الحسابات التالية على سبيل المثال والتـى قـد تختلف من نظام محاسبى الى نظام محاسبى آخر :

حـ/ النقديـــة
(حـ/ الخزينة أو الصندوق)
حـ/ النقديـــة
(حـ/ صندوق المصروفات النثرية)
حـ/ النقديـــة
(حـ/ بنك ...... جارى)
حـ/ النقديـــة
(حـ/ بنك ...... ايداع)

وبالنسبة للبنود الخاصة بمعادلات النقود أو أشباه النقود ، فانـه يمكـن أن تدرج ضمن بند النقدية ، وعلى سبيل المثال يكون ذلك على النحو التالى والـذى قد يختلف من نظام محاسبى الى نظام محاسبى آخر :

حـ/ النقديـــة
(حـ/ معادلات النقدية – أذون خزانة)
حـ/ النقديـــة
(حـ/ معادلات النقدية – أدوات مالية)

وقد يتم تخصيص حسابا مستقلا أو حسابا اجماليا لمعادلات النقديـة مـع تخصيص خانات أو حسابات تحليلية تفصيلية لكل بند من بنود معادلات النقديـة على أن يلحق فى قائمة المركز المالى بمجموعة النقدية ، وعلى سبيل المثـال يكون ذلك على النحو التالى والذى قد يختلف من نظام محاسـبى الـى نظـام محاسبى آخر :

حـ/ معادلات النقدية
(حـ/ أذون خزانة)
حـ/ معادلات النقدية
(حـ/ أدوات مالية)

وسوف نركز فى هذا الفصل على كل من العمليات النقدية المتعلقـة فقـط بالخزينة العامة والخزائن الفرعية ، وخزينة أو صندوق المصروفات النثريـة ،

والعمليات البنكية من سحب وايداع الشيكات والعمليات المرتبطة بالحسابات الجارية وحسابات الايداع الخاصة بالشركة فى البنوك المختلفة مثل الفوائد المدينة والدائنة ، العمولات ، المصروفات البنكية ، وغيرها من المعاملات .

العمليات البنكية :

تتنوع العمليات التى تتم بين المؤسسات والبنوك والتى تبدأ بفتح الحسابات الجارية وحسابات الودائع (الايداع) وحسابات السحب على المكشوف بمختلف أنواعها سواء فى بنك واحد أو عدة بنوك وسواء تم ذلك نقدا أو بشيكات ، أيضا معاملات المؤسسة مع البنوك مثل سحب شيكات لأمرها أو لأمر الغير على حساباتها بالبنوك ، وايداع نقدية أو شيكات بحساباتها بالبنوك ، والعمليات المتعلقة بالعمولات والمصروفات البنكية بمختلف أنواعها ، والعمليات المتعلقة بالفوائد المدينة والدائنة المترتبة على تلك المعاملات والعمليات . بالاضافة الى ذلك ، هناك العديد من المعاملات البنكية الأخرى مثل توكيل البنك فى سداد مصروفات أو تحصيل ايرادات المؤسسة ، والخدمات التى يؤديها البنك للمؤسسة فيما يتعلق بالمعاملات المتعلقة بالأوراق التجارية من خصم وتحصيل وخلافه .

وبطبيعة الحال ، فان التنظيم المحاسبى كما سبق القول يقضى بفتح حساب فرعى مستقل لكل نوع من أنواع تلك الحسابات ولكل بند من البنود المرتبطة بالمعاملات البنكية ، على سبيل المثال حـ/ مصروفات بنكية ، حـ/ عمولات بنكية ، حـ/ فوائد بنكية مدينة ، حـ/ فوائد بنكية دائنة .... الخ . وتسرى نفس قواعد تحليل العمليات الى أطرافها المدينة والدائنة التى سبق الاشارة اليها فى الفصول السابقة .

الشيك :

يعتبر الشيك ورقة تجارية شأنه فى ذلك شأن الكمبيالة والسند الاذنى ، وتمثل تلك الأوراق أدوات للوفاء بالديون بين الأفراد والمؤسسات ، الا أن الشيك يتميز عن الكمبيالة والسند الاذنى بأنه أداة وفاء فورية تستحق بمجرد تقديمها للبنك بدون تاريخ مؤجل . وقد أكد القانون التجارى المصرى الجديد وأحكام المحاكم المصرية على وضع ضوابط تتفق وطبيعة الشيك وأهميته فى المعاملات وتؤكد على احترام التعامل معه وبالتالى تحقيق الاستقرار فى بيئة الأعمال باعتبار أن الشيك ***" يجرى مجرى النقود "*** بمعنى أن الشيك مثل النقود تماما .

ووفقا لذلك ، تقضى الضوابط فى القانون الجديد ألا يكون للشيك تاريخ استحقاق – والا أصبح كمبيالة – حيث أنه واجب التحصيل بمجرد الاطلاع وتقديمه الى البنك ، كما يجب ألا يعلق صرف الشيك على شرط ، وأن يكون مكتوب على نموذج بنكى – وليس شيكا مكتبيا – أى يصدر من بنك يكون للفرد أو المؤسسة حسابا به ، ويكون مطبوعا عليه اسم البنك واسم الفرد أو المؤسسة ورقم حسابه أو حسابها .

ويوضح النموذج التالى رقم (١٨) صورة لنموذج الشيك :

مسلسل ج ١٣٩٧٥٠١

بنك الاسكندرية
فرع الزقازيق

الشركة العالمية ٠١/١٢/٣٥٨٠

التاريخ / / ٢٠٠
ادفعوا لأمر : ....
مبلغا وقدره : ....
....
مليم جنيه
..... ، .... التوقيع

ويتضح من النموذج السابق ، أن الشيك على أوراق صادرة من بنك الاسكندرية فرع الزقازيق ويحمل رقما مسلسلا ، ويخص أحد عملاء البنك وهى الشركة العالمية التى لها حساب فى هذا البنك تحت رقم ٠١/١٢/٣٥٨٠ ، كما يبين الشيك تاريخ تحريره واسم من يصدر الشيك لصالحه والمبلغ بالحروف والأرقام وتوقيع مسئول الشركة العالمية المرخص له بالتوقيع على الشيكات .

ويتضمن الشيك ثلاثة أطراف ، الطرف الأول ويطلق عليه " *الساحب* " وهو فى هذه الحالة الشركة العالمية ، والثانى " *المسحوب عليه* " وهو بنك الاسكندرية فرع الزقازيق ، والطرف الثالث " *المستفيد* " وهو من يصدر الشيك لصالحه . وقد يكون الساحب نفسه هو المستفيد عندما يسحب الشيك لأمر صاحبه كما لو سحبت الشركة العالمية الشيك لأمرها .

مثال رقم (١)

فيما يلى بعض العمليات التى تمت فى شركة الأنوار بالزقازيق :

١ – فى أول يوليو ١٩٩٩ بدأت أعمالها التجارية برأس مال قدره ٧٥٠٠٠ جنيها ، وتم فتح حساب باسم الشركة ببنك الاسكندرية فرع الزقازيق أودع به ٦٠٠٠٠ جنيه وأودع الباقى خزينة الشركة .

٢ – فى تاريخه استأجرت الشركة مقرا لها ودفعت مبلغ ١٢٠٠ جنيها ايجار شهرى يوليو وأغسطس بموجب شيك .

٣ – فى ٥ منه أنشأت الشركة عهدة فرعية قيمتها ٢٠٠ جنيها طرف الموظف محمد حامد للصرف منها على المصروفات النثرية ، وتم صرف المبلغ بموجب شيك .

٤ – فى ١٠ منه اشترت أجهزة ومعدات بمبلغ ١٤٠٠٠ جنيها من المؤسسة المصرية للمعدات سدد نصف ثمنها بموجب شيك .

٥ – فى تاريخه اشترت بضاعة بمبلغ ٤٠٠٠ جنيها من الشركة العربية للتجارة والمقاولات نقدا .

٦ – فى ١١ منه بلغت المبيعات ١٣٠٠ جنيه نقدا ، والمبيعات بشيكات ٢١٠٠ جنيها .

٧ – فى ٢٠ منه سحب صاحب الشركة مبلغ ٢٥٠٠ جنيها بموجب شيك لاستخداماته الشخصية .

٨ – فى ٢٥ منه سددت ٢٠٠ جنيه بشيك تأمين عن الخط الدولى لتليفون الشركة ، ومبلغ ٥٠ جنيها تأمين ضد الحريق عن شهرى أغسطس وسبتمبر من خزينة الشركة .

٩ – فى ١٧ أغسطس ١٩٩٩ ورد اشعار من البنك يفيد بحساب مصروفات بنكية عن فتح الحساب واصدار دفتر الشيكات بلغت ٤٥ جنيها .

١٠ – فى أول سبتمبر ١٩٩٩ حولت الشركة مبلغ ٢٠٠٠٠ جنيها من حسابها الجارى وأودعتها فى البنك كوديعة لمدة عام وتحسب الفوائد كل ثلاثة أشهر .

١١ – فى ٥ ديسمبر ١٩٩٩ ورد اشعار من البنك يفيد باضافة فوائد عن وديعة الشركة قدرها ٦٠٠ جنيها .

١٢ – فى ٣١ ديسمبر ١٩٩٩ قام البنك بشراء استثمارات مالية نيابة عن الشركة ولحسابها قيمتها ٥٠٠٠ جنيها ، وبلغت عمولة البنك عن هذه العملية ١٠٠ جنيها .

المطلوب :

أولا : اجراء قيود اليومية اللازمة لتسجيل العمليات السابقة .

ثانيا : تصوير الحسابات المتعلقة بالنقدية .

ويكون حل المثال السابق على النحو التالى :

أولا : تسجيل العمليات بدفتر اليومية العامة :

التاريخ		البيـــــان	مدين	دائن
١٩٩٩				
يوليو	١	حـ/ النقدية		
		الخزينة	١٥٠٠٠	
		بنك الاسكندرية (جارى)	٦٠٠٠٠	
		حـ/ حقوق الملكية		
		(رأس المال)		٧٥٠٠٠
		ما بدأت به الشركة أعمالها التجارية		
	١	حـ/ مصروف الايجار	١٢٠٠	
		حـ/ النقدية		
		بنك الاسكندرية (جارى)		١٢٠٠
		سداد ايجار شهرى يوليو وأغسطس بشيك		
	٥	حـ/ النقدية	٢٠٠	
		صندوق المصروفات النثرية		
		حـ/ النقدية		
		بنك الاسكندرية (جارى)		٢٠٠
		انشاء صندوق م. نثرية طرف محمد حامد		
	١٠	حـ/ الأجهزة والمعدات	١٤٠٠٠	
		حـ/ المؤسسة المصرية		٧٠٠٠
		حـ/ النقدية		
		بنك الاسكندرية (جارى)		٧٠٠٠
		شراء أجهزة ودفع نصف ثمنها بشيك		
	١٠	حـ/ المشتريات	٤٠٠٠	
		حـ/ النقدية		
		خزينة		٤٠٠٠
		شراء بضاعة نقدا من شركة العروبة للتجارة		
	١١	حـ/ النقدية		
		الخزينة	١٣٠٠	
		بنك الاسكندرية (جارى)	٢١٠٠	
		حـ/ المبيعات		٣٤٠٠
		مبيعات اليوم النقدية وبشيكات		

التاريخ		البيـــــــان	مدين	دائن
١٩٩٩ يوليو	٢٠	حـ/ حقوق الملكية (المسحوبات)	٢٥٠٠	
		حـ/ النقدية بنك الاسكندرية (جارى)		٢٥٠٠
		مسحوبات شخصية لصاحب الشركة بشيك		
	٢٥	حـ/ تأمين تليفون دولى	٢٠٠	
		حـ/ النقدية بنك الاسكندرية (جارى)		٢٠٠
		سداد تأمين تليفون الشركة الدولى بشيك		
	٢٥	حـ/ تأمين حريق	٥٠	
		حـ/ النقدية الخزينة		٥٠
		سداد تأمين حريق عن يوليو وأغسطس نقدا		
أغسطس	١٧	حـ/ مصروفات بنكية	٤٥	
		حـ/ النقدية بنك الاسكندرية (جارى)		٤٥
		تسجيل المصروفات المحملة لحسابنا بالبنك		
سبتمبر	١	حـ/ النقدية بنك الاسكندرية (ايداع)	٢٠٠٠٠	
		حـ/ النقدية بنك الاسكندرية (جارى)		٢٠٠٠٠
		تحويل المبلغ من حسابنا الجارى الى وديعة		
ديسمبر	٥	حـ/ النقدية بنك الاسكندرية (ايداع)	٦٠٠	
		حـ/ فوائد بنك دائنة		٦٠٠
		تسجيل الفوائد المضافة لحسابنا بالبنك كوديعة		
	٣١	حـ/ استثمارات أوراق مالية	٥١٠٠	
		حـ/ النقدية بنك الاسكندرية (جارى)		٥١٠٠
		تسجيل قيمة استثمارات أوراق مالية اشتراها البنك لحسابنا وتسجيل ١٠٠ ج عمولة البنك		

ثانيا : تصوير الحسابات المتعلقة بالنقدية :

حـ/ النقدية (الخزينة)

منه — لـه

المبلغ	البيان	تاريخ	المبلغ	البيان	تاريخ
١٥٠٠٠	حـ/ رأس المال	٩٩/٧/١	٤٠٠٠	حـ/ المشتريات	٩٩/٧/١٠
١٣٠٠	حـ/ المبيعات	٧/١١	٥٠	حـ/ تأمين حريق	٧/٢٥
١٦٣٠٠	المجموع المدين	٩٩/١٢/٣١	٤٠٥٠	المجموع الدائن	٩٩/١٢/٣١
٤٠٥٠	المجموع الدائن	٩٩/١٢/٣١			
١٢٢٥٠	الرصيد	٩٩/١٢/٣١			

حـ/ النقدية (بنك الاسكندرية - جارى)

منه — لـه

المبلغ	البيان	تاريخ	المبلغ	البيان	تاريخ
٦٠٠٠٠	حـ/ رأس المال	٩٩/٧/١	١٢٠٠	حـ/ مصروف الايجار	٩٩/٧/١
٢١٠٠	حـ/ المبيعات	٧/١٠	٢٠٠	حـ/ صندوق م. نثرية	٧/٥
٦٢١٠٠	المجموع المدين	٩٩/١٢/٣١	٧٠٠٠	حـ/ الأجهزة والمعدات	٧/١٠
٣٦٢٤٥	المجموع الدائن	٩٩/١٢/٣١	٢٥٠٠	حـ/ المسحوبات	٧/٢٠
			٢٠٠	حـ/ تأمين تليفون دولي	٧/٢٥
			٤٥	حـ/ مصروفات بنكية	٨/١٧
			٢٠٠٠٠	حـ/ بنك اسكندرية - ايداع	٩/١
			٥٦٠٠	حـ/ استثمارات أوراق مالية	١٢/٣١
			٣٦٢٤٥	المجموع الدائن	٩٩/١٢/٣١
٢٥٨٥٥	الرصيد	٩٩/١٢/٣١			

حـ/ النقدية (بنك الاسكندرية - ايداع)

منه — لـه

المبلغ	البيان	تاريخ	المبلغ	البيان	تاريخ
٢٠٠٠٠	حـ/ بنك اسكندرية - جارى	٩٩/٩/١			
٦٠٠	حـ/ فوائد بنكية دائنة	١٢/٥			
٢٠٦٠٠	المجموع المدين	٩٩/١٢/٣١			
٢٠٦٠٠	الرصيد	٩٩/١٢/٣١			

حـــ/ النقدية (صندوق المصروفات النثرية)

منــــه **لـــه**

المبلغ	البيـــــــــان	تاريخ	المبلغ	البيـــــــــان	تاريخ
٢٠٠	حـــ/ بنك اسكندرية - جارى	٩٩/٧/٥			
٢٠٠	الرصيـــــــــــد	٩٩/١٢/٣١			

ملاحظات على الحل :

١ - طبقت نفس القواعد المتعلقة بالتوجيه المحاسبى من تحليل العمليـــات المالية وتحديد أطرافها ومبالغها المدينة والدائنة وأسلوب ادخال العمليـــات فـــى دفتر اليومية ثم الترحيل الى دفتر الأستاذ ، ولا يختلف ذلك عن ما سبق ذكـــره فى الفصول السابقة من هذا الكتاب .

٢ - فى هذا المثال ، تم تخصيص أربعة حسابات فرعية للنقدية ، أحدهما للخزينة والثانى لبنك اسكندرية - جارى ، والثالث لبنـــك اســـكندرية - ايـــداع والأخير لصندوق المصروفات النثرية .

٣ - بطبيعة الحال ، يتم اعداد حسابا اجماليا للنقديـــة يســـتخدم كحســـاب اجمالى أو مراقبة للحسابات الفرعية الأربعة السابق عرضها فى هذا المثـــال . وفى هذه الحالة فان رصيد حـــ/ النقدية الاجمالى يجب أن يتطابق مع مجمـــوع أرصدة الحسابات الفرعية للنقدية . ويعتبر ذلـــك تطبيقـــا لمفـــهوم الحســـابات الاجمالية والحسابات المساعدة الى سيتم عرضها بالتفصيل فى الفصل الأخـــير من هذا الكتاب باذن الله .

٤ - يظهر دائما رصيد حـــ/ صندوق المصروفات النثرية بقيمة العـــهدة التى تحددها المنشأة ولا يتأثر الرصيد الا اذا تم تخفيضـــها أو رفعـــها حيـــث المعالجة المحاسبية تقضى بأن يتم الصرف من صندوق المصروفـــات النثريـــة بموجب ايصالات يحتفظ بها الموظف المسئول عنها ويقوم بتسليمها فى نهايـــة فترات دورية لقسم الحسابات لتسجيلها فى الدفاتر وصرف قيمة تلك الايصـــالات . ويطلق على هذه العملية " ***استعاضة العهدة*** " . وبصرفـــه قيمـــة تلـــك الايصالات وايداع قيمتها صندوق المصروفات النثرية تتجدد قيمة العهدة مـــرة أخرى ، لذلك يطلق عليها مصطلح " ***السلفة أو العهدة المستديمة أو الدائمـــة*** ".

. وسوف يتم الشرح والعرض الشامل لموضوع صندوق المصروفات النثرية في فصل قادم باذن الله .

عمليات الائتمان :

يقصد بالائتمان فى هذا الجزء من الكتاب الائتمان التجارى المترتب على عمليات الشراء والبيع الآجل ، وقد تطور شكل ونوعية الائتمان التجارى مع تطور بيئة الأعمال التجارية وخاصة فى الدول المتقدمة التى انتشرت فيها الأشكال الحديثة منه التى تعرف ببطاقات الائتمان ، الا أن الأشكال التقليدية للائتمان التجارى وأهمها الأوراق التجارية مازالت موجودة فى جميع الدول وبصفة خاصة فى الدول النامية .

بطاقات الائتمان :

تعتبر بطاقات الائتمان التجارى من أهم ملامح وخصائص بيئة الأعمال التجارية فى العصر الحديث ، حيث تعددت وتنوعت أساليبه التى يشيع منها الآن ما يطلق عليه " *بطاقات الائتمان* " المتعددة الأنواع والأغراض التى تصدرها العديد من الشركات المتخصصة فى عمليات الائتمان وأشهرها على الاطلاق ***American Express , VISA Card , Master Card*** والعديد من البطاقات الأخرى التى تصدرها المؤسسات المالية وغيرها من المؤسسات التجارية كبيرة فى الدول المتقدمة . وقد انتشرت بطاقات الائتمان انتشارا واسعا فى الدول المتقدمة واجتاحت سوق المال والأعمال حتى أن الفرد العادى فى الولايات المتحدة الأمريكية على سبيل المثال يحمل عشرات البطاقات يستخدمها بديلا عن النقود فى الشراء أو فى سحب النقود عند الحاجة .

وأصبحت تلك البطاقات تمثل ظاهرة الانتشار أو الهوس "*البطاقاتى أو الكروتى*" من جانب كل من الأفراد الراغبين فى حملها والشركات التى تصدرها والمنشآت التى تقبلها كأداة لتحصيل قيمة مبيعاتها . وكل فئة من تلك الفئات لها أسبابها ومبرراتها ، فالبطاقات بالنسبة للأفراد وسيلة سهلة للوفاء بالديون وبقيمة المشتريات وأداة سريعة للاستحواذ على نقدية سائلة فى أى مكان فى العالم حيث تجنب الفرد حمل أو الاحتفاظ بنقود سائلة ، وبالنسبة للمؤسسات المصدرة لها تحقق لها ايرادات كبيرة تتمثل فى رسوم اصدار تلك البطاقات والرسوم السنوية المحصلة عن كل منها ، والعمولات التى تحصل عليها كنسبة من قيمة المبالغ المنصرفة باستخدام البطاقة من جانب الأفراد حيث

تتراوح هذه العمولة ما بين ١,٥% ، ٦% من قيمة حجم المبالغ المنصرفة من خلال البطاقة .

أما بالنسبة للمنشآت التى تقبل التعامل بتلك البطاقات كأداة لتحصيل قيمة مبيعاتها فاهميتها بالغة تتمثل فى تسهيل اجراء الصفقات وتشجيع العملاء على الشراء وبالتالى زيادة حجم المبيعات من السلع والخدمات لسهولة عملية سداد العميل لقيمة مشترياته وتجنيبه حمل مبالغ نقدية سائلة ، كما تتمثل أيضا بصفة عامة فى نقل مخاطر الائتمان والقائها على عاتق شركات الائتمان وتجنيب المنشآت التى تقبل التعامل بتلك البطاقات ما يترتب على مبيعاتها الآجلة من مخاطر وعناصر مصروفات وخسائر مثل مصروفات متابعة تحصيل المدينين التى تتحملها فى عملية تقييم المواقف المالية للعملاء وتحديد الحدود المناسبة (أسقف) لحجم الائتمان الذى يمنح لكل منهم والشروط الأخرى المرتبطة بمدة الائتمان واشتراطاته ، كذلك ما يترتب على استخدام بطاقات الائتمان من تخفيض مدة دورة التشغيل بتقليل متوسط رقم المدينين وبالتالى تحرير الموارد المالية التى يمكن أن تحبس فى بنود ذات سيولة أقل (المدينين) مما يزيد من درجة سيولة الأصول المتداولة فى تلك المنشآت ، هذا بالاضافة الى تجنب خسائر الديون المعدومة المحتملة عن المبيعات الآجلة .

بالاضافة الى ذلك ، فالفائدة أكبر بالنسبة للاقتصاد القومى حيث أنها تضاعف مئات أو آلاف المرات حجم النقود المتداولة وبالتالى تساهم فى الرواج الاقتصادى بزيادة حجم العمليات والصفقات المالية والسلعية وما يترتب على ذلك من مردود ايجابي على التنمية الاقتصادية والاجتماعية .

المعالجة المحاسبية لمبيعات بطاقات الائتمان :

عندما تقوم احدى المنشآت بالبيع ويقدم لها العميل بطاقته الائتمانية أى مبيعات بطاقات الائتمان التى تصنف كمبيعات آجلة ، فان موظف الخزينة يقوم بنسخ أو تصوير أو نقل بيانات بطاقة العميل باستخدام ماكينة صغيرة على نموذج خاص لديها (ايصال مبيعات بطاقات الائتمان) ويطلب من العميل التوقيع عليه ، ويمثل هذا النموذج مستندا للبيع وفى نفس الوقت مطالبة لشركة الائتمان بسداد قيمة المبيعات الى المنشأة خصما من حساب العميل لديها ، وأهم البيانات التى يوفرها النموذج تتعلق بالقيمة البيعية والعمولة واسم العميل ورقم بطاقته الائتمانية . وفى نهاية اليوم يتم تجميع وتصنيف ايصالات مبيعات بطاقات الائتمان الخاصة بكل شركة ائتمان على حدة .

وقد تتبع المنشأة احدى طريقتين فى الحصول على قيمة مبيعات بطاقـــات الائتمان ، الأولى ارسالها البطاقات الخاصة بكل شركة ائتمان ومطالبتها بســداد القيمة المستحقة عليها بعد خصم عمولتها ، والطريقة الثانية أن تتفق المنشأة مــع بنكها بأن تعهد اليه بمهمة تحصيل القيمة واضافتها لحسابها طرفه بعــد خصــم عمولته التى تزيد نسبتها عن نسبة العمولة التى تحصل عليها شركات الائتمان .

ونتيجة للتقدم الهائل فى نظم المعلومات فى الدول المتقدمة ، فــان عمليــة البيع والمطالبة من جانب المنشأة البائعة وعملية سداد شركة الائتمـــان للقيمــة المستحقة وخصمها على حساب العميل تتم بطريقة آلية وآنية فى نفس الوقــت ، حيث يستقى الحاسب الآلى للمنشأة البائعة المعلومات الخاصـــة باســم شــركة الائتمان ورقم حسابها ورقم بطاقة العميل والقيمة والعمولة عن طريــق الربــط بينه وبين ماكينة النقدية الموجودة فى أماكن الخزينة لكل قسم من أقسام البيع فى المنشآت متوسطة وكبيرة الحجم ، وبالتالى تتم عمليات الاضافة لحساب المنشــأة البائعة والخصم على حساب شركة الائتمان فورا . لذلك فان مسألة اعتبــار أو تصنيف مبيعات بطاقات الائتمان كمبيعات آجلة كما سبق ذكره ، يعتبر موضــع شك وجدل فى ظل التقدم الهائل فى الأساليب والاجراءات المصاحبة لها حيث لا تختلف عن المبيعات النقدية فايصالات مبيعات بطاقات الائتمان تمثل نقديــــة أو على الأقل بندا من بنود معادلات النقدية ولا تقل كثيرا فى درجة سيولتها عــــن الشيكات .

ويخصص أحد الحسابات فى الدفاتر يطلق عليه حـــ/ مصروفات وعمولــة مبيعات الائتمان ، وتختلف المعالجة المحاسبية لهذا المصروف حيــث يعتــبره البعض استنزالا من قيمة المبيعات وبالتالى يطرح فى قائمة الدخل من المبيعـات الاجمالية للوصول الى صافى المبيعات ، بينما يعتبره البعض الأخر مصروفات بيع وتوزيع ، وفريق آخر يعتبره مصروفات تمويلية وادارية ، ولكـــل فريــق مبرراته المنطقية . ونميل فى هذا الكتاب الـــى الــرأى الأول باعتبــار تلــك المصروفات عناصر تخفيض لقيمة اجمالى المبيعات وصولا لصافى المبيعات .

وتتلخص الدورة المحاسبية وفقا للطريقة التى تستخدم فى عملية التحصيل ، فاذا تم ارسال ايصالات مبيعات بطاقة الائتمان الى شركة الائتمان فانه يجعــل حـــ/ شركة الائتمان مدينا (مجموعة المدينين) بالقيمة الاجمالية وحـــ/ المبيعات دائنا ، وعند تحصيل القيمة أو ورود شيك من شركة الائتمان يجعل حـــ/ النقدية

مدينا بصافى القيمة المحصلة وحـ/ مصروفات وعمولة مبيعات الائتمان مدينـا أيضا بقيمة المصروفات والعمولة وحـ/ شركة الائمان دائنا بالقيمة الاجماليـة . وفى ضوء ممارسات بطاقات الائتمان ومعالجتها المشار اليها فى ظـل التقـدم الهائل لنظم المعلومات يمكن مباشرة استخدام حـ/ النقدية (بطاقات الائتمـان) ، الا أننا فى هذا الكتاب نتبع المعالجة الأساسية السابق الاشارة اليها .

وتطبيقا أو اعمالا لأساس الاستحقاق عند قياس نتيجة الأعمال فى نهايـة الفترات المالية ، فان الأمر قد يتطلب فى ظل هذه الطريقة اجراء تسويات نهاية الفترة بالنسبة لمصروفات وعمولة مبيعات الائتمان نظرا لعدم تسجيلها الا عنـد تحصيل القيمة الصافية وذلك فى نهاية فترات دورية قد لا تتفق ونهايـة السـنة المالية للمنشأة .

واذا تم التحصيل عن طريق تكليف أحد البنوك بذلك فانه يستخدم - مباشرة وبدون توسيط حسابات أخرى - حـ/ النقدية (بنـك ...... جـارى) أو حـ/ النقدية (بنك ...... بطاقات ائتمان) وفقا لطبيعة الاتفاق مـع البنـك وأسـلوب تصميم النظام المحاسبى للمنشأة . وفى الغالب لا نحتاج فى ظل هذه الطريقـة اجراء تسويات نهاية الفترة بالنسبة لمصروفات وعمولة مبيعات بطاقات الائتمان نظرا لأنه يتم تسجيلها عند ارسال الايصالات للبنك واعتبارها كنقدية أو بنـود معادلة لها .

مثال رقم (٢)

فيما يلى البيانات الخاصة عن عمليات البيع باستخدام بطاقات الائتمان فـى احدى المنشآت التجارية فى يوم ١٩٩٩/١/٣ :

القيمة بالجنيه	***شركة الائتمان***	
٢٥٠٠٠	فيزا كارت	VISA Card
٣٠٠٠٠	ماستر كارت	Masterr Card

فاذا علمت أن عمولة التحصيل التى تتقاضاها شركة فـيزا كـارت ٢% ، والتى تتقاضاها شركة ماستر كارت ٢،٥% من القيمة البيعية ، وقد تم ارسـال ايصالات مبيعات بطاقات الائتمان لمطالبة تلك الشركات فى نفس اليوم .

واذا علمت أيضا أن التعامل مع تلك الشركات يقضى بأن تقوم بالسداد فـى نهاية فترات دورية فى نهاية كل شهر مثلا ، وأنه فى آخر ينـاير ١٩٩٩ تـم

تحصيل صافى قيمة مبيعات بعد خصم العمولة بموجب شيكات مبلـغ ٦٨٦٠٠٠ جنيها من شركة فيزا كارت ، ومبلغ ٩٧٥٠٠٠ جنيه من شركة ماستر كارت .

المطلوب :

اجراء قيود اليومية الخاصة بعمليات البيع فى يوم ١٩٩٩/١/١ ، وعمليـات التحصيل فى نهاية الفترة ١٩٩٩/١/٣١ .

ويكون حل المثال السابق على النحو التالى :

أولا : تسجيل مبيعات يوم ١٩٩٩/١/١ بدفتر اليومية العامة :

التاريخ		البيــــــان	مدين	دائن
١٩٩٩ يناير	١	حـــ/ المدينين (شركة فيزا كارت) حـــ/ مبيعات بطاقات الائتمان قيمة مبيعات اليوم ببطاقات ائتمان شركة فيزا كارت بعمولة ٢%	٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠
	١	حـــ/ المدينين (شركة ماستر كارت) حـــ/ مبيعات بطاقات الائتمان قيمة مبيعات اليوم ببطاقات ائتمان شركة ماستر كارت بعمولة ٢٫٥%	٣٠٠٠٠	٣٠٠٠٠
		يتم تسجيل مبيعات كل يوم على هذا النحو المشار اليه فى القيدين السابقين ليوم ١٩٩٩/١/١		

ثانيا : تسجيل التحصيل الدورى لمبيعات بطاقات الائتمان بدفتر اليومية العامة:

التاريخ		البيــــــان	مدين	دائن
١٩٩٩				
يناير	٣١	حـــ/ النقدية		
		(بنك اسكندرية – جارى)	٦٨٦٠٠٠	
		حـــ/ م. وعمولة مبيعات بطاقات الائتمان	١٤٠٠٠	
		حـــ/ المدينين (فيزا كارت)		٧٠٠٠٠٠
		المحصل عن الفترة من فيزا كارت عن قيمة مبيعات بطاقات الائتمان بعد خصم عمولة ٢%		
	٣١	حـــ/ النقدية		
		(بنك اسكندرية – جارى)	٩٧٥٠٠٠	
		حـــ/ م. وعمولة مبيعات بطاقات الائتمان	٢٥٠٠٠	
		حـــ/ المدينين (ماستر كارت)		١٠٠٠٠٠٠
		المحصل عن الفترة من ماستر كارت عن قيمة مبيعات بطاقات الائتمان بعد خصم عمولة ٥و٢%		

ملاحظات :

١ – يتم التسجيل اليومى لعمليات مبيعات بطاقات الائتمان بعد تصنيفها وتجميع ايصالات مبيعات بطاقات الائتمان التى تخص كل شركة ائتمان على حدة وارسال تلك الايصالات لمطالبتها بالسداد . وعلى ذلك يتم ارسال ايصالات مبيعات اليوم بقيمة اجمالية قدرها ٢٥٠٠٠ جنيها لشركة فيزا كارت ، وايصالات بقيمة اجمالية قدرها ٣٠٠٠٠ جنيها لشركة ماستر كارت .

٢ – يتم التسجيل اليومى باجمالى قيمة المبيعات ولا تسجل المصروفات والعمولة فى هذا التاريخ .

٣ – يتم تكرار قيود تسجيل المبيعات اليومية كل يوم على النحو المشار اليه سابقا .

٤ – فى نهاية فترات دورية وفقا لما هو متفق عليه (شهر) فى هذا المثال ، تقوم شركة الائتمان بسداد قيمة ايصالات مبيعات بطاقات الائتمان عن الفترة السابقة بالكامل (صافى مبيعات بطاقات الائتمان بعد خصم العمولة) والتى تمثل بعد اضافة العمولة اليها اجمالى مبيعات بطاقات الائتمان التى أرسلت عنها مطالبات خلال الفترة السابقة .

٥ - حيث أن المبلغ المحصل من كل شركة يمثل الصافى ، فقد تم حساب اجمالى قيمة مبيعات بطاقات الائتمان عن الفترة لكل شركة على النحو التالى :

شركة فيزا كارت :

حيث أن العمولة ٢% من القيمة الاجمالية ، فان الصافى يمثل ٩٨% من القيمة الاجمالية أيضا ، وحيث أن الصافى المحصل من الشركة يبلغ ٦٨٦٠٠٠ جنيها ، يتم حساب الاجمالى على النحو التالى :

(٦٨٦٠٠٠ ÷ ٩٨%) = ٧٠٠٠٠٠ جنيها

شركة فيزا كارت :

حيث أن العمولة ٢,٥% من القيمة الاجمالية ، فان الصافى يمثل ٥ر٩٧% من القيمة الاجمالية أيضا ، وحيث أن الصافى المحصل من الشركة يبلغ ٩٧٥٠٠٠ جنيها ، يتم حساب الاجمالى على النحو التالى :

(٩٧٥٠٠٠ ÷ ٥ر٩٧%) = ١٠٠٠٠٠٠ جنيها

مثال رقم (٣)

نفس المثال السابق بفرض أن الشركة تتفق مع البنك على تكليفه بتحصيل صافى قيمة مبيعات بطاقات الائتمان نيابة عنها مقابل عمولة ٤% من القيمة . فالمطلوب اعادة حل المثال وفقا لهذه الطريقة .

أولا : تسجيل مبيعات يوم ١٩٩٩/١/١ بدفتر اليومية العامة :

التاريخ		البيـــــان	مدين	دائن
١٩٩٩ يناير	١	حـ/ النقدية (بنك اسكندرية – بطاقات ائتمان)	٢٤٠٠٠	
		حـ/ م. وعمولة مبيعات بطاقات الائتمان	١٠٠٠	
		حـ/ مبيعات بطاقات الائتمان		٢٥٠٠٠
		قيمة مبيعات اليوم ببطاقات ائتمان شركة فيزا كارت والمرسلة للبنك للتحصيل واضافة صافى القيمة لحسابنا بعد خصم مصروفات وعمولة ٤%		
		حـ/ النقدية (بنك اسكندرية – بطاقات ائتمان)	٢٨٨٠٠	
		حـ/ م. وعمولة مبيعات بطاقات الائتمان	١٢٠٠	
		حـ/ مبيعات بطاقات الائتمان		٣٠٠٠٠
		قيمة مبيعات اليوم ببطاقات ائتمان شركة ماستر كارت والمرسلة للبنك للتحصيل واضافة صافى القيمة لحسابنا بعد خصم مصروفات وعمولة ٤%		
		يتم تسجيل مبيعات كل يوم على هذا النحو المشار اليه فى القيدين السابقين ليوم ١٩٩٩/١/١		

ملاحظات :

١ – يختلف هذا المثال عن المثال السابق فى أن البنك سوف يقوم بعملية التحصيل من شركة الائتمان ، لذلك يتم التسجيل اليومى لعمليات مبيعات بطاقات الائتمان بعد تصنيفها وتجميع ايصالات مبيعات بطاقات الائتمان التى تخص كل شركة ائتمان على حدة وارسال تلك الايصالات للبنك وتخويله حق تحصيل قيمتها من شركات الائتمان المعنية . وعلى ذلك يتم ارسال ايصالات مبيعات اليوم الى البنك بقيمة اجمالية قدرها ٢٥٠٠٠ جنيها تحصل من شركة فيزا كارت وايصالات بقيمة اجمالية قدرها ٣٠٠٠٠ جنيها تحصل من شركة ماستر كارت .

٢ – يتم التسجيل اليومى بجعل حـ/ النقدية (حـ/ بنك يخصص لايداعات ايصالات مبيعات بطاقات الائتمان تمييزا له عن حسابات البنك

الأخرى) مدينا بصافى قيمة المبيعات (٢٤٠٠٠ جنيــها) ، ويتـم تسـجيل المصروفات العمولة - على عكس ما حدث فى الطريقة الأولـى - يجعـل حسابها مدينا (١٠٠٠ جنيها) أيضا وجعل حـ/مبيعات بطاقات الائتمان دائنا بإجمالى قيمة المبيعات (٢٥٠٠٠جنيها) .

٣ - يتم تكرار قيود تسجيل المبيعات اليومية كل يوم على النحو المشـار اليه سابقا .

٤ - بطبيعة الحال ، عندما يقوم البنك بتحصيـل القيمـة مـن شـركات الائتمان فورا أو فى نهاية فترات دورية وفقا لما للاتفاق بين الطرفين فى ضوء العلاقات بين مؤسستين ماليتين يقوم البنك باضافة القيمة المحصلة بعـد خصـم عمولة شركة الائتمان (٢% شركة فيزا كارت ، ٢٫٥% شركة ماستر كـارت) لحساباته حيث أن ايراداته تتمثل فى الفرق بين العمولة التى خصمتها شـركات الائتمان وبين المصروفات والعمولة التى خصمها على حساب المنشأة (العميـل) والتى بلغت فى هذا المثال ٤% .

٥ - لا تسجل قيود يومية عند تحصيل البنك لصافى القيمة من شـركات الائتمان ، ونظرا لأن تسجيل المصروفات والعمولة عن المبيعات يتم أولا بـأول يوميا فانه فى الغالب الأعم لا حاجة لاجراءات تسويات نهاية الفترة بخصـوص المصروفات والعمولة تطبيقا لأساس الاستحقاق المعمول به .

<u>الأوراق التجارية :</u>

كما سبق القول ، تعتبر الأوراق التجارية أداة ائتمان ووفاء بالديون بصفـة عامة والديون التجارية بصفة خاصة ، وتتمثل الأوراق التجارية فى كـل مـن الشيك ، الكمبيالة ، والسند الاذنى . وقد سبق التعرض للشيك بصفة مستقلة فـى الجزء السابق ضمن بند النقدية حيث أن طبيعته تختلـف تمامـا عـن طبيعـة الكمبيالة والسند الاذنى حيث أنه يجرى مجرى النقود ويستحق بمجرد الاطـلاع وتقديمه للبنك بدون تاريخ استحقاق أجل أو فترة ائتمان . وسوف نتعرض هنـا للكمبيالة والسند الاذنى .

<u>الكمبيالة :</u>

تعرف الكمبيالة بأنها أمر كتابى بالدفع صادر من شخص دائن يطلق عليـه مصطلح " ***الساحب*** " ، الى مدينه يطلق عليه " ***المسحوب عليه*** " ، بأن يدفـع مبلغا محددا (يمكن تحديده) يطلق عليه القيمة المستحقة ، فى تاريخ معين (يمكن تعيينه) يطلق عليه تاريخ الاستحقاق ، الى شخصه أو لدائن له يطلـق عليـه " ***المستفيد*** " .

ويوضح النموذج التالى رقم (١٩) صورة لنموذج كمبيالة

التاريخ ١٩٩٩/٣/١

بعد مضى شهرين من تاريخه

ادفعوا لأمر : شركة الحرمين
مبلغا وقدره : فقط لاغير عشرة آلاف جنيها مصريا
مليم جنيه
—— , ١٠٠٠٠

توقيع
سعيد السعدى
مدير عام الشركة العالمية للأجهزة

مقبول الدفع ، توقيع : محمد أحمد نصر
مدير عام شركة النصر
١٩٩٩/٣/١

ويتضح من النموذج السابق خصائص الكمبيالة على النحو التالى :

١ – ليس هناك نموذج موحد للكمبيالة ، وانما يشترط أن يتوافر فى ورقة الكمبيالة الأركان الأساسية لصحتها من الناحية القانونية ، لذلك تكتب عادة على ورقة عادية أو على نماذج تباع فى المكتبات . ويمكن أن تعد كل شركة مثل الشركة العالمية فى مثالنا هذا دفترا خاصا مطبوعا للكمبيالات بأرقام مسلسلة مرمزة ، ويظهر على كل كمبيالة اسم الشركة ورقم سجلها التجارى وعنوانها ويستهدف ذلك التوثيق احكام الرقابة على عمليات تحرير الكمبيالات ومتابعة ما حدث بشأنها خلال فترة الائتمان .

٢ – التاريخ (١٩٩٩/٣/١) يمثل تاريخ تحرير الكمبيالة وسحبها .

٣ – بالرغم من أن تاريخ الاستحقاق لم يذكر مباشرة الا أنه يمكن تعيينه باضافة مدة الائتمان أو الكمبيالة الى تاريخ التحرير ، وبالتالى فان تاريخ الاستحقاق فى هذه الحالة ١٩٩٩/٥/١ (١٩٩٩/٣/١ + ٢ شهر) .

واذا كانت مدة الائتمان أو الكمبيالة محددة باليوم على سبيل المثال ٧٥ يوما فانه يتم احتساب عدد الأيام من اليوم التالى لتاريخ التحرير واستخراج تاريخ الاستحقاق وفقا للأيام الفعلية لكل شهر على النحو التالى :

باقى من شهر مارس (٣١-١)	٣٠ يوما
شهر أبريل بالكامل	٣٠ يوما
استكمال من شهر مايو	١٥ يوما
	----

٤ – مبلغ الكمبيالة او قيمة الاستحقاق ١٠٠٠٠ جنيها مصريا فـــى هـــذا
المثال ، وقد يكون مبلغ الكمبيالة معادلا لقيمة استحقاقها كما هو الحـــال عندمـــا
تكون شروط الدفع والائتمان المصاحبة لعملية البيع تعطى فترة سماح للمشـترى
يقوم بالسداد خلالها بدون اضافة اية فوائد للقيمة البيعية أو الدين كما هو واضح
فى النموذج السابق للكمبيالة .

وفى الغالب ، يتم اضافة فوائد عن فترة الائتمان وخاصة اذا كـــانت تلـــك
الفترة طويلة نسبيا ، وفى هذه الحالة يختلف مبلغ الكمبيالة أو ما يطلق عليه فنيـــا
القيمة الاسمية للكمبيالة عن قيمة الاستحقاق ، وفى هذه الحالة اما أن يكتب مبلغ
الكمبيالة معادلا لقيمة استحقاقها صراحة متضمنا قيمة الفائدة ، أو أن يكتب مبلغ
الكمبيالة معادلا للقيمة الاسمية مع اضافة التعهد بسداد الفـــائدة والنـــص علـــى
معدلها فى الكمبيالة ، وبالتالى يمكن تحديد قيمة الاســـتحقاق بحســـاب الفـــائدة
واضافتها لأصل الدين أو ما يطلق علية القيمة الاسمية للكمبيالة .

٥ – يجب أن تتضمن الكمبيالة ثلاثة أطراف ، الدائن (الســـاحب) وهو
الشركة العالمية للأجهزة ، وقام بالتوقيع نيابة عنها مدير عام الشركة الســـيد /
سعيد السعدى ، اى أن الساحب وهو الشركة العالمية تقوم بتحريـــر الكمبيالـــة
وتوجيهها الى المدين (المسحوب عليه) شركة النصر تامرها كتابة بالدفع لصالح
شخص آخر هو دائن بالنسبة للشركة العالمية للأجهزة وهو شركة الحرمين .

٦ – يكتمل الشكل القانونى للكمبيالة بقبول المسحوب عليه وهـــو شـــركة
النصر لأمر الدفع الصادر من الساحب ، وقد حدث هنا أن قبلت شركة النصـــر
الكمبيالة (الأمر بالدفع) فى نفس التاريخ وذلك بالتوقيع على ذلك ، وقد قام ممثل
المسحوب عليه السيد/ محمد أحمد نصر المدير العام لشركة النصر

٧ – من الممكن أن يكون الساحب (الشركة العالمية للاجهزة) هو المستفيد
ذاته اذا ما أصدرت الأمر بالدفع لصالحها ، وفى هذه الحالة يكتـــب " ***ادفعـــوا***
لأمرنا أو ادفعوا لأمر الشركة العالمية للأجـــهزة " ، الا أن الشـــركة العالميـــة
اختصرت الطريق حيث أنها مدينة فى نفس الوقت لشركة الحرمين ومـــن ثـــم
أصدرت الكمبيالة لصالحها مباشرة باعتباره المستفيد . واذا أصدرت الشـــركة
العالمية الكمبيالة لصالحها ، فانه يمكنها أن تحولها " ***تظـــهرها*** " الـــى شـــركة
الحرمين وذلك بكتابة العبارة التالية على ظهر الكمبيالة " ***ادفعوا لأمر شـــركة***
الحرمين – ثم توقيع الشركة العالمية " .

٨ – بعد قبول شركة النصر للكمبيالة وردها مقبولـــة للشـــركة العالميـــة
للأجهزة التى تقوم بدورها بارسالها للمستفيد شركة الحرمين التى تحتفـــظ بـــها
حتى تاريخ الاستحقاق لتحصيل قيمتها من شركة النصر أو التصرف فيها خلال
فترة الائتمان على النحو الذى سنوضحه فيما بعد . وأوجه التصـــرف عديـــدة

مثال ذلك ، ايداعها لدى البنك ليقوم بتحصيلها نيابة عنها ، أو قطعها (بيعها) فى البنك وتحصيل قيمتها الحالية ، أو الاقتراض بضمانها من البنك ، أو تظهيرها (تحويلها) الى شخص آخر دائن لشركة الحرمين .

٩ - العلاقة خلال فترة الائتمان ستكون بين شركة الحرمين أو من بيده أو حولت اليه الكمبيالة (المستفيد) وبين شركة النصر (المسحوب عليه) ، الا أنه اذا حدث ما يشوب هذه العلاقة أو رفضت شركة النصر سداد قيمتها فى تاريخ الاستحقاق ، فان شركة الحرمين أو المستفيد الأخير سوف يرجع الى مدينه الأصلى محرر الكمبيالة وهى الشركة العالمية باعتبارها المسئولة ويطالبها بالسداد والتصرف مع مدينها شركة النصر ، وهذا ما يعرف بحق الرجوع على محرر الكمبيالة

السند الاذنى :

يعرف السند الاذنى بأنه تعهد كتابى بالدفع صادر من شخص مدين يطلق عليه مصطلح " *محرر السند أو المدين* " ، الى دائنه يطلق عليه " *المستفيد أو الدائن* " ، بأن يدفع له مبلغا محددا (يمكن تحديده) يطلق عليه القيمة المستحقة ، فى تاريخ معين (يمكن تعيينه) يطلق عليه تاريخ الاستحقاق .

ويوضح النموذج التالى رقم (٢٠) صورة السند الاذنى :

التاريخ ١/٣/١٩٩٩
أتعهد أنا الموقع أدناه بأن أدفع فى ٣٠ أبريل ١٩٩٩
لأمر : الشركة العالمية للأجهزة
***مبلغا وقدره :* فقط لاغير عشرة آلاف جنيها مصريا مع اضافة فائدة سنوية بمعدل ١٢% الى أصل الدين .**
توقيع
محمد أحمد نصر
مدير عام شركة النصر

ويتضح من نموذج السند الاذنى أنه يتشابه الى حد كبير مع نموذج الكمبيالة الا فى بعض الأمور التى نوجزها فيما يلى :

١ - يحرر السند الاذنى المدين وهو شركة النصر التى وقع ممثلها أدنى التعهد بالدفع على وجه السند الاذنى وليس الدائن كما هو الحال فى الكمبيالة ، حيث أنه تعهد بالدفع صادر من المدين وبالتالى فان مسألة قبول السند الأذنى من جانب المدين غير مطروحة ، وليس الدائن كما هو الحال فى الكمبيالة .

٢ - يتضمن السند الاذنى طرفين فقط ، الأول المدين وهو محرر السند ، والثانى الدائن وهو المستفيد ، بعكس الحال تتضمن الكمبيالة ثلاثة أطراف .

٣ - للتوضيح فقط ، تم تعيين تاريخ الاستحقاق صراحة وبطريقة مباشرة.

٤ - يوضح النموذج المعروض للسند الاذنى على عكس ما تم عرضه فى نموذج الكمبيالة ، حالة ما اذا كانت شروط الدفع والائتمان تقضى باحتساب فوائد عن مدة الائتمان أو السند ، كما يوضح النموذج أيضا حالة عدم ذكر قيمة الاستحقاق صراحة وانما يمكن تحديدها بحساب الفائدة واضافتها لأصل الدين أو القيمة الاسمية للكمبيالة ، وفى هذه الحالة تحسب الفائدة على النحو التالى :

الفائدة = القيمة الاسمية × معدل الفائدة × مدة الائتمان

ونظرا لأن معدل الفائدة يحدد عادة على أساس سنوى ، فان المدة فى هذه الحالة تنسب الى ١٢ اذا كانت محددة بالشهر أو الى ٣٦٠ اذا كانت محددة بالأيام على اعتبار أن السنة التجارية اصطلح على اعتبارها ٣٦٠ يوما . وتكون الفائدة المحسوبة قدرها ٢٠٠ جنيها (١٠٠٠٠ × ١٢% × ٢÷١٢) وتضاف على القيمة الاسمية (١٠٠٠٠ جنيها) للسند الاذنى لتحديد قيمة الاستحقاق التى تبلغ ١٠٢٠٠ جنيها (١٠٠٠٠ + ٢٠٠) .

٥ - يمكن للدائن (المستفيد) أن يحوله الى شخص ثالث كما هو الحال بامكانية قيام الشركة العالمية للأجهزة بتحويله الى شركة الحرمين ، وذلك بأن تكتب عبارة التظهير السابق الاشارة اليها على ظهر السند الاذنى ويرسله الى المستفيد الجديد .

المعالجة المحاسبية للأوراق التجارية :

تبدأ المعالجة المحاسبية للأوراق التجارية منذ تاريخ انشاء الورقة التجارية ، التحرير من جانب الساحب والقبول من جانب المسحوب عليه بالنسبة للكمبيالة ، والتحرير من جانب المدين فى السند الأذنى . ويلى مرحلة الانشاء مراحل أخرى عديدة تعكس أوجه التصرف فى الورقة التجارية من جانب المستفيد خلال فترة الائتمان وحتى تاريخ استحقاق الورقة .

وتختلف طبيعة الورقة التجارية من وجهة النظر المحاسبية باختلاف الأطراف المعنية بها ، فالورقة اما أن تخول لحاملها تحصيل قيمتها أو تلزمه بسدادها ، ونظرا لأن الساحب أو المستفيد (ان لم يكن الساحب نفسه) فى الكمبيالة ، والدائن (المستفيد) فى السند الاذنى سوف يحصل (يقبض) بموجبها لذلك يخصص حساب فى دفاترهم يسمى حـ/ أوراق القبض ، والعكس صحيح ، بالنسبة للمسحوب عليه (المدين) فى الكمبيالة والمدين فى السند الاذنى سوف يدفع بموجبها لذلك يخصص حساب فى دفاترهما يسمى حـ/ أوراق الدفع .

ونفس الأمر بالنسبة للمستفيدين المتعاقبين فى حالة تظهير الكمبيالة أو السند الاذنى ، فالورقة بالنسبة لهم جميعا تعتبر ورقة قبض وتسجل فى دفاترهم فى حـ/ أوراق القبض ، وعلى ذلك فان ذات الورقة تعتبر ورقة دفع فى دفاتر المسحوب عليه أو المدين وورقة قبض فى دفاتر باقى الأطراف الأخرى .

وتسجل الورقة التجارية فى الدفاتر المحاسبية بقيمتها الاسمية أو قيمتها الحالية فى بعض حالات التصرف فيها خلال فترة الائتمان ولا تسجل الفوائد فى هذا التاريخ ، وبالتالى فانه اذا قضت شروط الدفع اضافة فوائد عن فترة الائتمان الى أصل الدين . وتعالج الفوائد فى دفاتر الدائن أو المستفيد كبند من بنود المكاسب وفى دفاتر المدين كبند من بنود الخسائر ، أى ايرادات أو مصروفات أخرى غير مرتبطة بالنشاط الجارى أو العادى للمنشأة . ويتم اكتساب ايراد الفائدة أو استحقاقها كمصروف زمنى بمضى المدة ، وبالتالى يتم الاعتراف بها وتسجيلها اما فى تاريخ الاستحقاق عند تحصيل قيمة الاستحقاق أو عند التصرف فى الورقة خلال فترة الائتمان بما ينقلها لمستفيد جديد ، أو فى تاريخ الرفض اذا لم يقم المدين بتسديدها ، أو فى نهاية الفترة المالية تطبيقا لأساس الاستحقاق وما يقضى به من تسويات نهاية الفترة .

مثال رقم (٤)

استكمالا لعرض نموذجى الكمبيالة والسند الاذنى السابق الاشارة اليهما ، فالمطلوب توضيح المعالجة المحاسبية لانشاء الورقة التجارية وتحصيل القيمة نقدا فى تاريخ الاستحقاق فى دفاتر الأطراف المعنية .

بالنسبة للكمبيالة :

يتم تسجيل انشاء الكمبيالة فى دفاتر كل من الشركة العالميـــة (الساحب) الدائن لشركة النصر وفى نفس الوقت المدين لشركة الحرميـن ، وفـى دفـاتر شركة النصر (المسحوب عليه) المدينة للشركة العالمية ، وفى دفـاتر شـركة الحرمين (المستفيد) والدائنة للشركة العالمية . والكمبيالة فى هذه الحالة تعتـبر ورقة دفع بالنسبة لشركة النصر وورقة قبض بالنسبة لشركة الحرمين ، وأيضـا تعتبر أداة تسوية مديونية ودائنية بالنسبة للشركة العالمية (قبض ودفع فى نفـس الوقت) .

(أ) دفاتر الشركة العالمية للأجهزة :

١٩٩٩ مارس	١	حـ/ الدائنين (شركة الحرمين) حـ/ المدينين (شركة النصر) سحب كمبيالة على شركة النصر لأمر شركة الحرمين تستحق الدفع بعد شهرين من تاريخه	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠
مايو	١	لا تجرى أية قيود فى تاريخ الاستحقاق حيث أن شركة الحرمين ستحصل على القيمة من شركة النصر وبالتالى تكتمل دورة الورقة التجارية		

ملاحظات :

١ - الموقف الحالى أن شركة النصر مدينة للشركة العالميـــة والشـركة العالمية مدينة لشركة الحرمين ، وقد قامت الشركة العالمية بسحب كمبيالة علـى مدينها شركة النصر لأمر دائنها شركة الحرمين ، ويترتب على ذلك أن شـركة النصر أوفت بمديونيتها للشركة العالمية وفى نفس الوقت أوفت الشركة العالميـة بمديونيتها تجاه شركة الحرمين .

٢ - جعلت شركة الحرمين مدينة بالقيمة الاسمية للكمبيالـــة لأن عمليـة الوفاء بالتزامات تمثل تخفيضا لحساب دائن ، وجعلت شركة النصر دائنة بنفس القيمة لأن تحصيل المديونية تمثل تخفيضا لحساب مدين .

٣ - العلاقة ستكون الأن بين شركة الحرمين وبين شركة النصر وتقـوم الأخيرة بسداد قيمة الكمبيالة فى تاريخ الاستحقاق .

٤ - لا تسجل قيود يومية عند تحصيل الكمبيالة فى تـاريخ الاسـتحقاق حيث أن عملية التحصيل لا تؤثر ماليا على الشركة العالمية ، فالعملية أن شركة

الحرمين حصلت على القيمة من شركة النصر ، ما حدث هو استكمال الـــدورة للورقة التجارية واقفال مديونية شركة النصر ودائنية شركة الحرمين للشـــركة نهائيا .

(ب) دفاتر شركة النصر :

١٩٩٩ مارس	١	حـــ/ الدائنين (الشركة العالمية للأجهزة) حـــ/ أوراق الدفع قبول الكمبيالة المسحوبة علينا من الشركة العالمية لأمر شركة الحرمين تستحق بعد شهرين من تاريخه	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠
مايو	١	حـــ/ أوراق الدفع حـــ/ النقدية (الخزينة) سداد قيمة الكمبيالة المستحقة علينا اليوم نقدا	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠

ملاحظات :

١ - العملية بالنسبة لشركة النصر تمثل قبول كمبيالة ستدفع بموجبها فـــى تاريخ الاستحقاق لأمر شركة الحرمين ، ولذلك يفتح حساب دائن فـــى الدفـــاتر يسمى حـــ/ أوراق الدفع وتخفيض حـــ/ الدائنين (الشركة العالمية) بجعله مدينا .

٢ - لا يختلف حساب أوراق الدفع عن حساب الدائنين فكلاهمـــا يعكـــس التزامات للغير ، وكل ما فى الأمر أن حساب أوراق الدفع دائنية فى شكل ورقة تجارية بينما حساب الدائنين دائنية فى شكل حساب بالدفاتر .

٣ - لا يظهر حساب لشركة الحرمين لأنه ليس هناك علاقة تعامل بيـــن الشركة وبين شركة الحرمين ، وكل ما فى الأمر سيكون دفع قيمة الكمبيالة فـــى تاريخ الاستحقاق لشركة الحرمين .

٤ - العلاقة ما زالت قائمة مع الشركة العالمية حتى يتم الســـداد لشـــركة الحرمين واذا تعذر السداد ترجع شركة الحرمين مرة أخـــرى علـــى الشـــركة العالمية ثم ترجع الأخيرة على شركة النصر للمطالبة بالسداد .

٥ - فى تاريخ الاستحقاق وعند سداد القيمة الى شركة الحرميـــن بجعـــل حـــ/ أوراق الدفع مدينا وحـــ/ النقدية دائنا ، وبالتالى تقفـــل علاقـــة المديونيـــة والدائنية بين الأطراف المعنية وتستكمل دورة الورقة التجارية تماما .

(ج) شركة الحرمين :

١٩٩٩ مارس	١	حـ/ أوراق القبض حـ/المدينين (الشركة العالمية للأجهزة) كمبيالة مسحوبة لأمرنا من الشركة العالمية على شركة النصر سدادا للمستحق لنا تستحق الدفع بعد شهرين من تاريخه	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠
مايو	١	حـ/ النقدية (الخزينة) حـ/ أوراق القبض تحصيل قيمة الكمبيالة المستحقة لنا اليوم نقدا	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠

ملاحظات :

١ - العملية بالنسبة لشركة الحرمين تمثل استلام كمبيالة ستقبض بموجبها فى تاريخ الاستحقاق ، ولذلك يفتح لها حساب مدين فى الدفاتر يسمى حـ/ أوراق أوراق القبض وتخفيض حـ/ المدينين (الشركة العالمية) بجعلـه دائنا بالقيمة الاسمية للورقة .

٢ - لا يختلف حساب أوراق القبض عن حساب المدينين فكلاهما يعكس حسابات مديونية ، وكل ما فى الأمر أن حساب أوراق القبض مديونية فى شكل ورقة تجارية بينما حساب المدينين مديونية فى شكل حساب بالدفاتر .

٣ - لا يظهر حساب لشركة النصر لأنه ليس هناك علاقة تعامل بين الشركة وشركة النصر، وكل ما فى الأمر سيكون تحصيل قيمة الكمبيالة فى تاريخ الاستحقاق من شركة النصر .

٤ - العلاقة ما زالت قائمة بين الشركة والشركة العالمية حتى يتم تحصيل الشركة للقيمة من شركة النصر وإذا تعذر التحصيل ترجع شركة الحرمين مرة أخرى على الشركة العالمية للمطالبة بالسداد .

٥ - فى تاريخ الاستحقاق وعند تحصيل القيمة من شركة النصر يجعل حـ/ النقدية مدينا وحـ/ أوراق القبض دائنا وبالتالى تقفل علاقة المديونية والدائنية بين الأطراف المعنية وتستكمل دورة الورقة التجارية تماما .

بالنسبة للسند الأذنى :

على عكس ما سبق عرضه بالنسبة للكمبيالة سيتم التسجيل فى دفاتر كل من الشركة العالمية (الدائن) ودفاتر محرر السند الاذنى شركة النصر (المدين) ، أى طرفين فقط فى عملية انشاء السند الاذنى .

ونوضح طريقة تسجيل الفوائد باستخدام النموذج المعروض للسند الاذنى ، حيث يتم تسجيل تحرير واستلام السند بالمبلغ الأصلى (القيمة الحالية) كما يتم تسجيل الفوائد فى تاريخ الاستحقاق عند تحصيل القيمة .

(أ) دفاتر الشركة العالمية للأجهزة :

١٩٩٩ مارس	١	حـ/ أوراق القبض حـ/ المدينين (شركة النصر) استلام سند اذنى محرر من شركة النصر لأمرنا يستحق الدفع بعد شهرين من تاريخه	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠
مايو	١	حـ/ النقدية (الخزينة) حـ/ أوراق القبض حـ/ ايراد فوائد تحصيل قيمة السند الأذنى والفوائد المستحقة اليوم على شركة النصر نقدا	١٠٢٠٠	١٠٠٠٠ ٢٠٠

ملاحظات :

١ - تسلمت الشركة العالمية سندا اذنيا كتعهد من شركة النصر بالسداد ، ويترتب على ذلك أن شركة النصر أوفت بمديونيتها للشركة العالمية .

٢ - جعل حـ/ أوراق القبض مدينا بقيمة السند الاذنى وجعل حـ/ شركة النصر دائنا لأن عملية تحصيل المديونية تمثل تخفيضا لحساب مدين .

٣ - تم تسجيل استلام السند بقيمته الاسمية التى تعادل أصل الدين أو قيمته الحالية ، و لا يتم تسجيل الفوائد فى هذا التاريخ لعدم اكتسابها بعد .

٤ - عند تحصيل السند الاذنى فى تاريخ الاستحقاق يتم تسجيل قيد يومية بجعل حـ/ النقدية مدينا بقيمة الاستحقاق وحـ/ أوراق القبض دائنا بالقيمة الاسمية للسند وحـ/ ايراد الفوائد دائنا بقيمة الفوائد ، وبالتالى يتم استكمال الدورة للورقة التجارية واقفال مديونية شركة النصر للشركة نهائيا .

(ب) دفاتر شركة النصر :

١٩٩٩ مارس	١	حـ/ الدائنين (الشركة العالمية للأجهزة) حـ/ أوراق الدفع تحرير سند اذنى لأمر الشركة العالمية يستحق الدفع بعد شهرين من تاريخه	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠
مايو	١	حـ/ أوراق الدفع حـ/ مصروف الفوائد حـ/ النقدية (الخزينة) سداد قيمة السند الاذنى والفوائد المستحقة علينا اليوم نقدا	١٠٠٠٠ ٢٠٠	١٠٢٠٠

ملاحظات :

١ - العملية بالنسبة لشركة النصر تمثل تعهدا بالدفع سند اذنى ستدفع بموجبه فى تاريخ الاستحقاق لأمر الشركة العالمية ، ولذلك يفتح حساب دائن فى الدفاتر يسمى حـ/ أوراق الدفع وتخفيض حـ/ الدائنين (الشركة العالمية) بجعله مدينا . تم تسجيل تحرير السند بقيمته الاسمية أصل الدين أو قيمته الحالية ولا يتم تسجيل الفوائد فى هذا التاريخ حيث لم تستحق بعد .

٢ - لا يختلف حساب أوراق الدفع عن حساب الدائنين فكلاهما يعكس التزامات للغير ، وكل ما فى الأمر أن حساب أوراق الدفع دائنية فى شكل ورقة تجارية بينما حساب الدائنين دائنية فى شكل حساب بالدفاتر .

٣ - العلاقة قائمة بين الشركة والشركة العالمية حتى يتم السداد واذا تعذر السداد ترجع الشركة العالمية على شركة النصر للمطالبة بالسداد .

٤ - فى تاريخ الاستحقاق وعند سداد القيمة الى الشركة العالمية يجعل حـ/ أوراق الدفع مدينا بالقيمة الاسمية وحـ/ مصروف الفوائد مدينا بقيمة الفوائد وحـ/ النقدية دائنا بقيمة الاستحقاق ، وبالتالى تقفل علاقة المديونية والدائنية بين الطرفين وتستكمل دورة الورقة التجارية تماما .

رفض الورقة التجارية (عدم التسديد) :

قد يرفض المدين سداد الورقة التجارية فى تاريخ الاستحقاق ، وفى هـــذه الحالة يحتفظ المستفيد بحق الرجوع على المدين ومطالبتــه بقيمــة الاســتحقاق (المبلغ الأصلى أو القيمة الحالية مضافا اليها الفوائد) . وقد يقوم المستفيد باتخاذ الاجراءات القانونية ضد المدين باخطاره عن طريق القضــــاء أو مـــا يعـــرف باجراء " ***بروتستو عدم الدفع*** " لاثبات توقفه عن السداد ، ويدفع لاجراء ذلـــك مصروفات بروتستو أو ما يطلق عليه مصروفات قضائية .

وفى دفاتر المستفيد يتم اثبات الرفض بالغاء ورقة القبض وتحويل أصـــل الدين مضافا اليه الفوائد ومصروفات البروتستو او المصروفات القضائية الـــى حساب المدينين وذلك بجعل حـ/ المدينين مدينا بالقيمة الاجمالية لتلك العنـاصر وجعل كل من حــ/ أوراق القبض دائنا بالقيمة الاسمية للسند المرفوض وحـــ/ ايراد الفوائد دائنا بقيمة الفائدة وأيضا حــ/ مصروفات البروتستو دائنا بما دفعــه المستفيد كمصروفات قضائية .

وفى حالة الرفض أو توقف المدين عن التسديد ، فان أول البدائل المتاحــة امام المستفيد فى هذا الشأن يكون محاولة الاتفاق مع المدين على اعادة هيكلـــة الدين والحصول على أفضل الحلول الممكنة لتسوية الدين ، والبديل الثانى يقضى بالاستمرار فى اجراءات التقاضى الذى قد يؤدى الى اشـــهار افــلاس المديــن المتوقف عن السداد واحتمال تحصيل المستحق عليه أو جزء منه حسب الأحوال من خلال التصفية القانونية لأعمال المدين .

وقد لا يقوم المدين بتسجيل عملية رفضه أو توقفه عن الســداد ، ويكتفــى بالانتظار حتى يصل الى اتفاق مع المستفيد على هيكلة الدين فيتم تسجيل الغــاء ورقة الدفع وتحويل أصل الدين مضافا اليه الفوائد والمصروفات القضائية الـــى حــ/ الدائنين وذلك بجعل كل من حــ/ أوراق الدفع مدينا بالقيمة الاسمية وحــ/ مصروف الفوائد مدينا بقيمة الفوائد وحــ/ المصروفات القضائية مدينــا بقيمــة مصروف البروتستو وغيرها من المصروفات القضائية وجعل حـــــ/ الدائنيــن دائنا بالقيمة الاجمالية لتلك العناصر .

مثال رقم (٥)

بفرض أنه فى المثال السابق توقفت شركة النصر عن سداد السند الاذنـــى المستحق عليها فى أول مايو ١٩٩٩ ، وقامت الشركة العالمية باتخاذ اجــراءات بروتستو عدم الدفع والاجراءات القضائية الأخرى تكلفت ١٠٠ جنيها .

وبفرض أنه فى ٥ مايو ١٩٩٩ عرضت شركة النصر أن تقبـــل كمبيالـــة لأمر الشركة العالمية تستحق بعد شهر من تاريخ استحقاق الســـند المرفـــوض بالقيمة المستحقة عليها مضافا اليها فوائد تأخير بمعـــدل ١٢٪ ســـنويا ، وقـــد وافقت الشركة العالمية على ذلك .

وفى أول يونيه ١٩٩٩ سددت شركة النصر الكمبيالـــة المســـتحقة عليـــها للشركة العالمية .

المطلوب :

اجراء قيود اليومية فى دفاتر كل من الشركة العالمية وشركة النصر .

(أ) دفاتر الشركة العالمية للأجهزة :

١٩٩٩ مارس	١	حـ/ أوراق القبض حـ/ المدينين (شركة النصر) استلام سند اذنى محرر من شـــركة النصـــر لأمرنا يستحق الدفع بعد شهرين من تاريخه	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠
مايو	١	حـ/ مصروفات قضائية حـ/ النقدية (خزينة) سداد مصروف البروتستو والمصروفات القضائية الأخرى لتوقف شركة النصر عن سداد السند الاذنى	١٠٠	١٠٠
	١	حـ/ المدينين (شركة النصر) حـ/ أوراق القبض حـ/ ايراد فوائد حـ/ مصروفات قضائية توقف شركة النصر عن سداد قيمة السند الأذنى والفوائد اليوم وتحميلها بالفوائد والمصروفات القضائية	١٠٣٠٠	١٠٠٠٠ ٢٠٠ ١٠٠
	٥	حـ/ أوراق القبض حـ/ المدينين (شركة النصر) قبول شركة النصر لكمبيالة جديدة تستحق بعد شهر بالمستحق عليها مضافا اليه فوائد بمعدل ١٢% سنويا	١٠٣٠٠	١٠٣٠٠
يونيه	١	حـ/ النقدية (الخزينة) حـ/ أوراق القبض حـ/ ايراد فوائد تحصيل قيمة الكمبيالة المستحقة اليوم على شركة النصر مضافا اليها فوائد عن شهر بمعدل ١٢%	١٠٤٠٣	١٠٣٠٠ ١٠٣

ملاحظات :

١ – فى تاريخ الاستحقاق توقفت شركة النصر عن السداد ، تـــم اتخـــاذ الاجراءات القانونية التى تكلفت ١٠٠ جنيها ، وقد تم تسجيل القيمة بجعل حــــ/ المصروفات القضائية مدينا وحـــ/ النقدية دائنا .

٢ – تم تسجيل التوقف عن الدفع بجعل حـ/ المدينين (شركة النصر) مدينا بمبلغ ١٠٣٠٠ جنيها وكل من حـ/ أوراق القبض دائنا بالقيمة الاسمية (١٠٠٠٠ حنيها) وحـ/ ايراد فوائد دائنا بقيمة الفوائد حتى تاريخ الاستحقاق (٢٠٠ جنيها) وحـ/ المصروفات القضائية دائنا بما تم دفعه فى هذا الشأن (١٠٠ جنيها) . وبالتالي تم الغاء السند الاذنى المرفوض وتحميل شركة النصو بالقيمة والفوائد والمصروفات القضائية .

٣ – بعد الاتفاق على اعادة هيكلة الدين ، تم احتساب فوائد عن اجمالى المبلغ المستحق فى تاريخ الاستحقاق وقدره ١٠٣٠٠ جنيها بمعدل ١٢% سنويا لفترة ائتمان جديدة مدتها شهرا من تاريخ الاستحقاق الأول ، وتكون الفوائد الاضافية ١٠٣ جنيها (١٠٣٠٠ × ١٢% × ١ ÷ ١٢) . أى أن قيمة الاستحقاق للكبيالة الجديدة تصبح بعد اضافة الفوائد الاضافية ١٠٤٠٣ جنيها .

٤ – تم تسجيل الكمبيالة الجديدة فى تاريخ الاتفاق (٥/٥) بالقيمة الاسمية الجديدة (قيمتها الحالية فى تاريخه التى تعادل تقريبا قيمة استحقاق السند الاذنى مضافا اليه المصروفات القضائية) ، ولم يتم تسجيل الفوائد الاضافية لعدم اكتسابها بعد حتى تاريخه ، وذلك بجعل حـ/ أوراق القبض مدينا بمبلغ ١٠٣٠٠ جنيها وحـ/ المدينين (شركة النصر) دائنا بنفس المبلغ .

٥ – فى تاريخ استحقاق الكمبيالة الجديدة (٦/١) ، تم تحصيل القيمة الاسمية للكمبيالة مضافا اليها الفوائد وتم تسجيل الفوائد وقدرها ١٠٣ جنيها كايراد مكتسب ، وذلك بجعل حـ/ النقدية مدينا بمبلغ ١٠٤٠٣ جنيها مدينا وكل من حـ/ أوراق القبض دائنا بمبلغ ١٠٣٠٠ جنيها وحـ/ ايراد الفوائد دائنا أيضا بمبلغ ١٠٣ جنيها .

(ب) دفاتر شركة النصر :

١٩٩٩ مارس	١	حـ/ الدائنين (الشركة العالمية للأجهزة) حـ/ أوراق الدفع تحرير سند اذنى لأمر الشركة العالمية يستحق الدفع بعد شهرين من تاريخه	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠
مايو	٥	حـ/ أوراق الدفع حـ/ مصروفات الفوائد حـ/ مصروفات قضائية حـ/ الدائنين (الشركة العالمية) رفض سداد قيمة السند والفوائد المستحقة علينا اليوم للشركة العالمية	١٠٠٠٠ ٢٠٠ ١٠٠	١٠٣٠٠
	٥	حـ/ الدائنين (الشركة العالمية) حـ/ أوراق الدفع قبول كمبيالة تستحق الدفع فى أول يونيه بالمستحق الشركة العالمية	١٠٣٠٠	١٠٣٠٠
يونيه	١	حـ/ أوراق الدفع حـ/ مصروفات الفوائد حـ/ النقدية (الخزينة) سداد الكمبيالة المستحقة علينا اليوم مع اضافة عن شهر بمعدل ١٢%	١٠٣٠٠ ١٠٣	١٠٤٠٣

ملاحظات :

١ – فى تاريخ الاستحقاق (٥/١) حدث توقف عن سداد السند الاذنى المستحق السداد للشركة العالمية نظرا لظروف تتعلق بعدم السيولة أو لأية أسباب أخرى ، وفى هذا التاريخ فان الشركة لا تقوم بتسجيل أية قيود فى الدفاتر المحاسبية انتظارا لما يمكن الوصول اليه مع الدائن أو المستفيد من اتفاق حول اعادة تجديد الورقة أو هيكلة الدين .

٢ - فى تاريخ الاتفاق مع الشركة العالمية (٥/٥) يتم تسجيل ما ترتب على الاتفاق من شروط ، أولها الغاء السند الاذنى وتسجيل التوقف عن دفعه وتحمل المصروفات القضائية ومصروف الفوائد وذلك بجعل كل من حـ/ أوراق الدفع مدينا بالقيمة الاسمية للسند المرفوض (١٠٠٠٠ جنيها) وحـ/ مصروف الفوائد مدينا بقيمة الفوائد لمدة شهرين وحتى تاريخ استحقاق السند (٢٠٠ جنيها) وحـ/ المصروفات القضائية مدينا بما دفعته العالمية من مصروفات بروتستو ومصروفات قضائية أخرى ، وتعلية اجمالى تلك المبالغ على حساب الدائنين (الشركة العالمية) بجعله دائنا (١٠٣٠٠ جنيها) .

٣ - بعد الاتفاق على اعادة هيكلة الدين ، تم احتساب فوائد عن اجمالى المبلغ المستحق فى تاريخ الاستحقاق وقدره ١٠٣٠٠ جنيها بمعدل ١٢% سنويا لفترة ائتمان جديدة مدتها شهرا من تاريخ الاستحقاق الأول ، وتكون الفوائد الاضافية ١٠٣ جنيها (١٠٣٠٠ × ١٢% × ١ ÷ ١٢) . أى أن قيمة الاستحقاق للكبيالة الجديدة تصبح بعد اضافة الفوائد الاضافية ١٠٤٠٣ جنيها .

٤ - تم تسجيل الكمبيالة الجديدة فى تاريخ الاتفاق بقيمتها الاسمية التى تعادل القيمة الحالية تقريبا قيمة استحقاق السند الاذنى مضافا اليه المصروفات القضائية ، ولم يتم تسجيل الفوائد الاضافية لعدم استحقاقها بعد حتى تاريخه ، وذلك بجعل حـ/ الدائنين مدينا بمبلغ ١٠٣٠٠ جنيها وحـ/ أوراق الدفع دائنا بنفس المبلغ .

٥ - فى تاريخ استحقاق الكمبيالة الجديدة (٦/١) ، تم سداد القيمة الاسمية للكمبيالة مضافا اليها الفوائد وتم تسجيل الفوائد وقدرها ١٠٣ جنيها كمصروف فوائد ، وذلك بجعل كل من حـ/ أوراق الدفع وحـ/ مصروف الفوائد مدينا وحـ/ النقدية دائنا .

التصرف فى الورقة التجارية خلال فترة الائتمان :

يتاح للدائن أو للمستفيد عدة خيارات للتصرف فى الورقة التجارية (ورقة القبض) خلال فترة الائتمان . ومن أهم التصرفات التى تشيع فى بيئة الأعمال التجارية والمالية بالنسبة للأوراق التجارية (أوراق القبض) ما يلى :

١ - الاحتفاظ بالورقة فى محفظة أوراق القبض حتى يحين استحقاقها .
٢ - تحويل (تظهير) الورقة التجارية الى دائن أو مستفيد آخر .
٣ - ارسال الورقة التجارية للبنك لتحصيلها بالنيابة .
٤ - الاقتراض من البنك بضمان الورقة التجارية .
٥ - بيع الورقة التجارية للبنك (قطع الورقة) .

وفى جميع تلك التصرفات ، يواجه المستفيد الأخير من الورقة فى تـــاريخ الاستحقاق اما أن يتم تحصيل الورقة أو يتم رفضها وعدم تحصيلها ، وفى حالة التحصيل تستكمل دورة الورقة التجارية كأداة للوفاء بالديون ، وفى الحالة الثانية يرجع المستفيد الأخير بقيمة الكمبيالة على من سبقه وظهر له الكمبيالـــة حتـــى نصل الى المستفيد الأول الذى يرجع بدوره بالقيمة المستحقة علـــى المديـــن أو المسحوب عليه .

وسوف نتعرض فى الجزء التالى الى بعض الحـــالات التـــى لـــم يســـبق للتعرض إليها سابقا فى هذا الموضوع

(١) تحويل (تظهير) الورقة التجارية :

يتم تحويل أو تظهير الورقة التجارية بنقل ملكيتها بأمر دفع لصالح المستفيد الجديد يكتب على ظهر الورقة مع تأريخه وتوقيع المســـتفيد الحـــالى . ويتـــم تسجيل عملية التظهير فى دفاتر كل من المستفيد الحالى والمستفيد الجديـــد ، ولا يتم تسجيل أية قيود فى دفاتر المدين أو الأطراف الأخرى بـــافتراض أنـــها لا تعرف شيئا عن هذه العملية . ويراعى عند التظهير الناقل لملكية الورقة اجـــراء تسوية للفوائد المستحقة وتحديد القيمة الحالية للورقة فى تاريخ التظهير حتـــى يمكن الاعتراف بالفوائد كايراد مكتسب فى دفاتر المستفيد الذى قام بتظـــهير أو تحويل الورقة .

مثال رقم (٦)

فى ١٠ مارس ١٩٩٩ سحبت شركة العروبة كمبيالة بمبلغ ١٥٠٠٠ جنيـــها مع اضافة فوائد بمعدل ١٢% سنويا وتستحق الدفع بعد ٥٠ يوما مـــن تاريخـــه على شركة أمجد سدادا للدين المستحق عليها وتم قبولها فى تاريخه .

وفى ٢٠ منه ظهرت شركة العروبة الكمبيالة المستحقة على شركة أمجـــد لشركة عرفان سدادا للمستحق لها مع احتساب فائدة بمعدل ١٢% سنويا .

وفى تاريخ الاستحقاق سددت شركة أمجد الكمبيالة المستحقة عليها .

المطلوب :

قيود اليومية فى دفاتر كل من شركة العروبة ، شـــركة أمجـــد ، وشـــركة عرفان .

ويكون الحل على النحو التالى :

(أ) دفاتر شركة العروبة :

١٩٩٩					
مارس	١٠	حـ/ أوراق القبض حـ/ المدينين (شركة أمجد) سحب كمبيالة تستحق بعد ٥٠ يوما بفائدة ١٢% على شركة أمجد بالمستحق عليها	١٥٠٠٠	١٥٠٠٠	
	٢٠	حـ/ الدائنين (شركة عرفان) حـ/ أوراق القبض حـ/ ايراد فوائد تظهير الكمبيالة المسحوبة على شركة أمجد لشركة عرفان سدادا للمستحق لها وتسوية الفوائد المكتسبة	١٥٠٥٠	١٥٠٠٠ ٥٠	
أبريل	٢٩	فى تاريخ استحقاق الكمبيالة وتحصيلها لا تسجل شركة العروبة أية قيود عن هذه العملية لانعدام الأثر المالى حيث أنها عملية بين شركة أمجد وشركة عرفان			

(دفاتر شركة أمجد:

١٩٩٩ مارس	١٠	حـــ/ الدائنين (شركة العروبة) حـــ/ أوراق الدفع قبول كمبيالة تستحق بعد ٥٠ يوما بفائدة ١٢% لأمر شركة العروبة بالمستحق علينا	١٥٠٠٠	١٥٠٠٠
	٢٠	عملية تظهير شركة العروبة للكمبيالة لشركة عرفان لا تسجل لانعدام الأثر المالى لها فى دفاتر شركة أمجد		
أبريل	٢٩	حـــ/ أوراق الدفع حـــ/ مصروف الفوائد حـــ/ النقدية (الخزينة) سداد الكمبيالة والفائدة المستحقة عنها اليوم المسحوبة علينا من شركة العروبة والمظهرة لأمر شركة عرفان	١٥٠٠٠ ٢٥٠	١٥٢٥٠

(ج) دفاتر شركة عرفان :

١٩٩٩ مارس	١٠	لا تعلم الشركة شيئا عن عملية تحرير الكمبيالة بين شركة العروبة وشركة أمجد وبالتالى ينعدم الأثر المالى		
مارس	٢٠	حـــ/ أوراق القبض حـــ/ المدينين (شركة العروبة) قبول كمبيالة تستحق بعد ٤٠ يوم بفائدة ١٢% المظهرة لنا من شركة العروبة والمستحقة على شركة أمجد	١٥٠٥٠	١٥٠٥٠
أبريل	٢٩	حـــ/ النقدية(الخزينة) حـــ/ أوراق القبض حـــ/ ايراد فوائد تحصيل الكمبيالة المظهرة لنا من شركة العروبة والمستحقة على شركة أمجد والفوائد المكتسبة عنها	١٥٢٥٠	١٥٠٥٠ ٢٠٠

ملاحظات :

١ - ***فى تاريخ تحرير الورقة (٣/١٠) :***

وهو تاريخ سحب الكمبيالة وقبولها يتم القيد فى دفاتر كل من شـركة العروبة وشركة أمجد وليس لدى شركة عرفان معلومات عن هذه العمليــة ولا تخصها . وتم تسجيل الكمبيالة بقيمتها الاسمية ١٥٠٠٠ جنيها .

٢ - ***فى تاريخ تظهير الورقة (٣/٢٠) :***

يتم التسجيل فى دفاتر شركة العروبة المظهرة للكمبيالة بجعل حـــ/ الدائنين (شركة أمجد) مدينا وحـ/ أوراق القبض دائنا . كما تم تسجيل اســتلام الكمبيالة فى دفاتر شركةعرفانبجعل حـ/ أوراق القبض مدينا وحـ/ المدينيــن (شركة العروبة) دائنا . ولا تتأثر شركة أمجد بهذه العملية ولا تخصها .

وتسجل شركة العروبة فى تاريخ التظهير الكمبيالة ٣/٢٠ الفائدة المكتسـبة عن الفترة من تاريخ الكمبيالة ٣/١٠ وحتى تاريخ التظــهير علــى اعتبــار أن الفائدة تم اكتسابها كايراد لشركة العروبة ، وتم احتساب الفــائدة علــى النحــو التالى:

مدة احتفاظ شركة العروبة بالورقة = (٣/٢٠ - ٣/١٠) = ١٠ أيام

الفائدة المكتسبة = (١٥٠٠٠ × ١٢% × ١٠ يوم ÷ ٣٦٠)

= ٥٠ جنيها

أى أن القيمة الحالية للورقة قدرها ١٥٠٥٠ جنيها وتعادل الدين المستحق لشركة عرفان ، وقد جعل حـ/ الدائنين (شركة عرفان) مدينا بهذه القيمة وكـــل مــن حـ/ أوراق القبض دائنا بالقيمة الاسمية (١٥٠٠٠ جنيها) وحـ/ ايراد الفوائــد دائنا أيضا بمبلغ ٥٠ جنيها .

وتسجل شركة عرفان استلام الكمبيالة المظهرة من شركة العروبة بجعـــل حـ/أوراق القبض مدينا بالقيمة الحالية للكمبيالة فى تاريخ التظهير والتى تعـادل المبلغ المراد الوفاء به (١٥٠٥٠ جنيها) وحـ/ الدائنين(شركة العروبــة) دائنــا بنفس القيمة .

٣ - ***فى تاريخ استحقاق الورقة :***

لم يحدد تاريخ الاستحقاق صراحة ، ويتم تحديده على النحو التالى :

الأيام الباقية من شهر مارس (٣١ - ١٠)	= ٢١ يوما
استكمال فترة الائتمان من شهر أبريل	= ٢٩ يوما
فترة الائتمان	٥٠ يوما

ولا تسجل شركة العروبة أية قيود نظرا لأن عملية التحصيل لا تخصها ولا تتأثر ماليا بها ، بينما تقوم شركة أمجد بتسجيل سداد القيمة الاسمية لكمبيالة مضافا اليها الفوائد المستحقة عن فترة الائتمان (٥٠ يوما) والتى تحسب على النحو التالى :

مدة الائتمان ٥٠ يوما وهى المدة الكاملة بالنسبة لشركة أمجد

الفائدة المستحقة = (١٥٠٠٠ × ١٢% × ٥٠ يوما ÷ ٣٦٠)

= ٢٥٠ جنيها

لذلك يجعل كل من حـ/ أوراق الدفع مدينا بالقيمة الاسمية (١٥٠٠٠ جنيها) وحـ/ مصروف الفوائد مدينا بالفائدة المستحقة (٢٥٠ جنيها) ويجعل حـ/ النقدية دائنا بما تم سداده (١٥٢٥٠ جنيها) .

وفى دفاتر شركة عرفان يتم الاعتراف بالفائدة المكتسبة والتى تم احتسابها على النحو التالى :

مدة احتفاظ شركة عرفان بالكمبيالة = (٤/٢٩ – ٣/٢٠) = ٤٠ يوما

الفائدة = (١٥٠٠٠ × ١٢% × ٤٠ يوما ÷ ٣٦٠)

= ٢٠٠ جنيها

ويتم التسجيل بجعل حـ/ النقدية مدينا بمبلغ ١٥٢٥٠ جنيها وجعل كل من حـ/ أوراق القبض دائنا بقيمتها الحالية عند التظهير (١٥٠٥٠ جنيها) وحـ/ ايراد الفوائد دائنا بالفائدة المستحقة عن فترة الاحتفاظ بها (٢٠٠ جنيها) .

٤ – مما سبق يتضح أن اجمالى الفائدة عن فترة الائتمان قدره ٢٥٠ جنيها تحملتها شركة أمجد كمصروف فائدة عن فترة الائتمان كاملة ٥٠ يوما ، بينما اقتسمت شركة العروبة وشركة عرفان الفائدة بينهما وفقا لفترة احتفاظ كل منهما بالورقة حيث اكتسبت شركة العروبة مبلغ ٥٠ جنيها قيمة ايراد الفوائد عن عشرة أيام واكتسبت شركة عرفان مبلغ ٢٠٠ جنيها قيمة ايراد الفوائد عن فترة ٤٠ يوما .

مثال رقم (٧)

بفرض أنه فى المثال السابق وفى تاريخ استحقاق الورقة رفضت شركة أمجد سدادها لشركة عرفان ورجعت الأخيرة على شركة العروبة التى سددت القيمة المستحقة لها بشيك ، وقد قامت شركة العروبة بعمل بروتستو عدم الدفع تكلف ٣٠ جنيها دفعتها نقدا ورجعت على شركة أمجد بالمستحق عليها .

المطلوب :

قيود اليومية لاثبات العمليات السابقة فى دفاتر كل من شـــركة العروبـــة ، شركة أمجد ، وشركة عرفان .

ويكون الحل على النحو التالى :

(أ) دفاتر شركة العروبة :

١٩٩٩ أبريل	٢٩	حـ/ المدينين (شركة أمجد) حـ/ الدائنين (شركة عرفان) رفض شركة أمجد سداد الكمبيالة المسحوبة عليها والمظهرة لشركة عرفان وتحميلها بالفوائد المستحقة	١٥٢٥٠	١٥٢٥٠
		حـ/ الدائنين (شركة عرفان) حـ/ النقدية (البنك) سداد المستحق لشركة عرفان بشيك	١٥٢٥٠	١٥٢٥٠
		حـ/ مصروف بروتستو حـ/ النقدية (الخزينة) سداد مصروفات البروتستو	٣٠	٣٠
		حـ/ المدينين (شركة أمجد) حـ/ مصروف البروتستو تحميل شركة أمجد بمصروف البروتستو	٣٠	٣٠

(ب) دفاتر شركة أمجد :

١٩٩٩ أبريل	٢٩	حـ/ أوراق دفع	١٥٠٠٠	
		حـ/ مصروف فوائد	٢٥٠	
		حـ/ الدائنين (شركة العروبة)		١٥٢٥٠
		رفض سداد الكمبيالة المسحوبة علينا من شركة العروبة والمظهرة لشركة عرفان وتسجيل الفوائد المستحقة عنها		
		حـ/ مصروف البروتستو	٣٠	
		حـ/ الدائنين (شركة العروبة)		٣٠
		تحميل مصروف البروتستو الذي دفعته شركة العروبة		

(ج) دفاتر شركة عرفان :

١٩٩٩ أبريل	٢٩	حـ/ المدينين (شركة العروبة)	١٥٢٥٠	
		حـ/ أوراق القبض		١٥٠٥٠
		حـ/ ايراد فوائد		٢٠٠
		رفض شركة أمجد سداد الكمبيالة المسحوبة عليها والمظهرة لنا من شركة العروبة ورجوعنا على الأخيرة بالقيمة مضافا اليها الفوائد المستحقة		
		حـ/ النقدية (البنك)	١٥٢٥٠	
		حـ/ المدينين (شركة العروبة)		١٥٢٥٠
		تحميل القيمة المستحقة على شركة العروبة بشيك		

ملاحظات :

١ - عند رفض الكمبيالة من جانب شركة أمجد ترجع شركة عرفان على شركة العروبة بالقيمة المستحقة عليها شاملة الفوائد المستحقة وذلك بجعل حـــ/ المدينين (شركة العروبة) مدينا وكل من حـــ/ أوراق القبض دائنا بالقيمة الحالية وقت تظهير الكمبيالة (١٥٠٥٠ جنيها) وحـ/ ايراد الفوائد دائنا بالفائدة المكتسبة عن فترة الاحتفاظ بالكمبيالة (٢٠٠ جنيها) .

٢ - تقوم شركة العروبة بتسجيل رجوع شركة عرفان عليها ورجوعها على شركة أمجد بكامل القيمة وذلك بجعل حـ/ شركة أمجد مدينا وحـ/ شركة عرفان دائنا بمبلغ ١٥٢٥٠ جنيها .

٣ - تم تسجيل سداد شركة العروبة بشيك القيمة المستحقة لشركة عرفان فى دفاتر كل من الشركتين ، وبالتالى اقفلت المديونية والدائنية بينهما .

٤ - سجلت شركة العروبة عملية دفع مصروفات البروتستو عن طريق الخزينة ، كما تم تحميل شركة أمجد بقيمة مصروفات البروتستو بجعل حسابها مدينا وحـ/ مصروفات البروتستو دائنا لاقفاله .

٥ - سجلت شركة أمجد عملية الرفض ورجوع شركة العروبة عليها بالقيمة الاسمية للكمبيالة مضافا اليها الفوائد المستحقة عن فترة الائتمان ، وذلك بجعل كل من حـ/ أوراق الدفع مدينا بالقيمة الاسمية وحـ/ مصروف الفوائد مدينا أيضا بقيمة الفوائد ، وجعل حـ/ شركة العروبة دائنا بكامل القيمة . كما سجلت شركة أمجد أيضا تحملها لمصروف البروتستو واضافتها لحساب شركة العروبة .

٦ - الموقف الحالى أصبحت شركة أمجد مدينة بمبلغ ١٥٢٨٠ جنيها وهى تعادل قيمة الاستحقاق مضافا اليها مصروف البروتستو (١٥٢٥٠ + ٣٠) ، وأن الأمر يتطلب الاتفاق بين الشركتين على اعادة هيكلة الدين أو الاستمرار فى الاجراءات القضائية .

(٢) بيع (قطع أو خصم) الورقة التجارية فى البنك :

تلجأ المنشآت عادة الى توفير السيولة الملائمة لحجم نشاطها ، لذلك من النادر أن تحتفظ بأوراق القبض حتى تاريخ استحقاقها وغالبا تحولها لشخص آخر حتى تتجنب السداد النقدى لالتزاماتها تجاه الغير أو تقطعها (تخصمها) لدى البنك بهدف توفير نقدية سائلة حاضرة . وتعنى عملية قطع أوخصم الورقة فى البنك بيعها ونقل ملكيتها له . ويدفع البنك الى المستفيد نقدية أو يضيف لحسابه تعادل قيمة الورقة الحالية فى تاريخ القطع أو ما يطلق عليه " *المحصل من خصم الورقة المخصومة* " . وتحسب القيمة الحالية أو المحصل من الخصم باستبعاد قيمة الخصم من قيمة الاستحقاق وذلك على أساس معدل الخصم السارى الذى يتعامل به البنك والذى يكون فى العادة أعلى من معدل الفائدة المكتوب على الورقة المحسوب على أساسه قيمة استحقاقها أو ما يطلق عليه معدل فائدة الائتمان التجارى . وتحسب على النحو التالى :

المحصل من الخصم = قيمة الاستحقاق – الخصم

قيمة الخصم = قيمة الاستحقاق × مدة الخصم × معدل الخصم

ويقوم المستفيد بتظهير الورقة للبنك تظهيرا ناقلا لملكيتـــها يعطيــه حـــق تحصيل قيمة استحقاق الورقة لنفسه فى تاريخ الاستحقاق . ويتمثل ربح البنـــك فى قيمة الخصم الذى يطلق عليه " *الأجيو* " ويعبر أيضا عن الفرق بين القيمـــة الحالية للورقة (القيمة المحصلة) وبين قيمة الاستحقاق .

وعند قطع ورقة القبض فى البنك يقوم المستفيد بتسوية الفوائـــد المكتسـبة كايراد عن الفترة التى احتفظ بالورقة خلالها مع مصروفات أو عمولـــة خصـــم البنك وتسجيلها فى الدفاتر ، ويتحدد شكل هذه التسوية وفقا لتوقيت قطع الورقـــة خلال فترة الائتمان التجارى ومدى ارتفاع معدل خصم البنك عن معدل فـــائدة الائتمان التجارى التى صدرت الورقة على أساسه .

مثال رقم (٨)

فى أول مايو ١٩٩٩ حررت شركة صفوان سندا اذنيا قيمته الاسمية ٦٠٠٠ جنيها مع اضافة فوائد بمعدل ٩% سنويا ويستحق الدفع بعد شهرين من تاريخـه لأمر موردها الحاج اسماعيل سدادا للمستحق له طرف الشركة .

وفى ٢١ مايو ١٩٩٩ خصم الحاج اسماعيل السند الاذنى فى البنك بمعـــدل خصم (أجيو) قدره ١٢% سنويا وأضاف البنك المتحصل من القيمة المخصومـــة لحسابه .

وفى تاريخ الاستحقاق سددت شركة صفوان قيمة السند المســـتحقة عليـــها للبنك بموجب شيك .

المطلوب :

قيود اليومية فى دفاتر كل من شركة صفوان ، شركة اسماعيل .

ويكون الحل على النحو التالى :

(أ) دفاتر شركة صفوان :

١٩٩٩ مايو	١	حـ/ الدائنين (شركة اسماعيل) حـ/ أوراق الدفع تحرير سندا اذنيا لأمر اسماعيل بالمستحق له يستحق بعد شهرين بفائدة ٩% سنويا	٦٠٠٠	 ٦٠٠٠
يوليو	١	حـ/ أوراق الدفع حـ/ مصروف الفوائد حـ/ النقدية (البنك) سداد قيمة السند المستحق علينا مع الفوائد	٦٠٠٠ ٩٠	 ٦٠٩٠

(ب) دفاتر شركة اسماعيل :

١٩٩٩ مايو	١	حـ/ أوراق القبض حـ/ المدينين (شركة صفوان) استلام السند المحرر لأمرنا من شركة صفوان سدادا لحسابها طرفنا لمدة شهرين بفائدة ٩%	٦٠٠٠	 ٦٠٠٠
مايو	٢١	حـ/ النقدية (البنك) حـ/ أوراق القبض حـ/ ايراد فوائد قطع الورقة فى البنك واضافته للقيمة الحالية لحسابنا وتسجيل ايراد الفوائد المكتسب	٦٠٠٨,٨٠	 ٦٠٠٠ ٨,٨٠

ملاحظات :

١ - تاريخ الاستحقاق بعد شهرين من تاريخ تحرير السند الاذنى ، أى أن تاريخ الاستحقاق يكون أول يوليو ١٩٩٩ (١٩٩٩/٥/١ + ٢ شهر) .

٢ - قيمة الاستحقاق تعادل القيمة الاسمية مضافا اليها الفوائد عن الائتمان التجارى ، وتحسب على النحو التالى :

الفائدة = ٦٠٠٠ × ٩% × ٢ ÷ ١٢ = ٩٠ جنيها
قيمة الاستحقاق = ٦٠٠٠ + ٩٠ = ٦٠٩٠ جنيها
٣ - القيمة الحالية أو القيمة المحصلة من خصم الورقة يتم حسابها على النحو التالى :
مدة الخصم = تاريخ الاستحقاق - تاريخ الخصم أو القطع
= ١٩٩٩/٧/١ - ١٩٩٩/٥/٢١

باقى من شهر مايو ٩ أيام
شهر يونية بالكامل ٣٠ يوما
اليوم الأول من يوليو ١ يوم

مدة الخصم ٤٠ يوما

قيمة الخصم = ٦٠٩٠ × ١٢% × ٤٠ ÷ ٣٦٠
= ٨١،٢٠ جنيها
المحصل من الخصم = ٦٠٩٠ - ٨١,٢٠ = ٦٠٠٨,٨٠جنيها

٤ - الفرق بين القيمة الاسمية للسند ٦٠٠٠ جنيها وبين القيمة المحصلة من الخصم ٦٠٠٨،٢٠ جنيها يمثل صافى تسوية ايراد الفوائد مع مصروفات الخصم ، وتم التسجيل فى دفاتر شركة اسماعيل بجعل حـ/ النقدية (البنك) مدينا بالقيمة المحصلة من الخصم وكل من حـ/ أوراق القبض دائنا بالقيمة الاسمية للسند وحـ/ ايراد فوائد دائنا بقيمة الفرق .

مثال رقم (٩)

نفس المثال السابق بفرض أن شركة صفوان رفضت سداد قيمة السند الاذنى عند مطالبة البنك لها ، وقد قام البنك بعمل بروتستو عدم الدفع تكلف ٢٥ جنيها ورجع على شركة اسماعيل وطالبها بالسداد ، وقد سددت شركة اسماعيل المستحق للبنك نقدا ، ثم قامت بالرجوع على شركة صفوان بالمستحق عليها .

ويكون الحل على النحو التالى :

(أ) دفاتر شركة صفوان :

١٩٩٩				
مايو	١	حـ/ الدائنين (شركة اسماعيل)	٦٠٠٠	
		حـ/ أوراق الدفع		٦٠٠٠
		تحرير سندا اننيا لأمر اسماعيل بالمستحق له يستحق بعد شهرين بفائدة ٩% سنويا		
يوليو	١	حـ/ أوراق الدفع	٦٠٠٠	
		حـ/ مصروف الفوائد	٩٠	
		حـ/ مصروف بروتستو	٢٥	
		حـ/ الدائنين (شركة اسماعيل)		٦١١٥
		تسجيل التوقف عن دفع قيمة السند المستحق علينا مع الفوائد وتسجيل مصروف البروتستو		

(ب) دفاتر شركة اسماعيل :

١٩٩٩				
مايو	١	حـ/ أوراق القبض	٦٠٠٠	
		حـ/ المدينين (شركة صفوان)		٦٠٠٠
		استلام السند المحرر لأمرنا من شركة صفوان سدادا لحسابها طرفنا لمدة شهرين بفائدة ٩%		
مايو	٢١	حـ/ النقدية (البنك)	٦٠٠٨,٨٠	
		حـ/ أوراق القبض		٦٠٠٠
		حـ/ ايراد فوائد		٨,٨٠
		قطع الورقة فى البنك واضافته للقيمة الحالية لحسابنا وتسجيل ايراد الفوائد المكتسب		
يوليو	١	حـ/ المدينين (شركة صفوان)	٦١١٥	
		حـ/ النقدية (البنك)		٦١١٥
		رفض شركة صفوان سداد القيمة للبنك والرجوع عليها بالمستحق مضافا اليه الفائدة ومصروف البروتستو التى دفعها البنك ، وسداد المستحق للبنك بالكامل		

ملاحظات :

١ - في تاريخ الاستحقاق وبعد رفض شركة صفوان السداد قــام البنــك بعمل بروتستو ومطالبة شركة اسماعيل (المستفيد الذى خصمه بالبنك) باجمــالى المستحق (٦١١٥ جنيها) الذى يعادل قيمة الاستحقاق مضافا اليــها مصــروف البروتستو (٦٠٩٠ + ٢٥) .

٢ - في دفاتر اسماعيل فى تاريخ الاستحقاق تم سداد المســتحق للبنــك والرجوع على شركة صفوان بجعل حـ/ البنك دائنا باجمالى المستحق وحــ/ شركة صفوان مدينا بنفس المبلغ .

٣ - وفى دفاتر شركة صفوان تم الغاء ورقة الدفع وتســجيل المســتحق لشركة اسماعيل فى حـ/ الدائنين بجعله دائنا باجمالى المستحق وجعل كل مــن حـ/ أوراق الدفع مدينا بالقيمة الاسمية وحـ/ مصروف الفوائد مدينــا بقيمــة الفوائد وحـ/ مصروف البروتستو مدينا بقيمته .

٤ - أصبحت المديونية بين شركة صفوان وبين شركة اسماعيل تستوجب الاتفاق بينهما على اعادة هيكلة الدين أو الاستمرار فى التقاضى .

مثال رقم (١٠)

نفس المثال رقم (٨) بفرض أن شركة اسماعيل قامت بخصم السند الأثنــى فى البنك بتاريخ ١١ مايو ١٩٩٩ .

ويكون الحل على النحو التالى :

(أ) دفاتر شركة صفوان :

١٩٩٩ مايو	١	حـ/ الدائنين (شركة اسماعيل) حـ/ أوراق الدفع تحرير سندا اذنيا لأمر اسماعيل بالمستحق له يستحق بعد شهرين بفائدة ٩% سنويا	٦٠٠٠	٦٠٠٠
يوليو	١	حـ/ أوراق الدفع حـ/ مصروف الفوائد حـ/ النقدية (البنك) سداد قيمة السند المستحق علينا مع الفوائد	٦٠٠٠ ٩٠	٦٠٩٠

(ب) دفاتر شركة اسماعيل :

١٩٩٩ مايو	١	حـ/ أوراق القبض حـ/ المدينين (شركة صفوان) استلام السند المحرر لأمرنا من شركة صفوان سدادا لحسابها طرفنا لمدة شهرين بفائدة ٩%	٦٠٠٠	٦٠٠٠
مايو	١١	حـ/ النقدية (البنك) حـ/ مصروفات خصم (آجيو) حـ/ أوراق القبض قطع الورقة فى البنك واضافته للقيمة الحالية لحسابنا وتسجيل مصروف الفوائد المستحقة	٥٩٨٨,٥٠ ١١,٥٠	٦٠٠٠

ملاحظات :

- تاريخ الاستحقاق بعد شهرين من تاريخ تحرير السند الاذنى ، اى ان تاريخ الاستحقاق يكون أول يوليو ١٩٩٩ (١٩٩٩/٥/١ + ٢ شهر) .

٢ - قيمة الاستحقاق تعادل القيمة الاسمية مضافا اليها الفوائد عن الائتمان التجارى ، وتحسب على النحو التالى :

الفائدة = ٦٠٠٠ × ٩% × ٢ ÷ ١٢ = ٩٠ جنيها

قيمة الاستحقاق = ٦٠٠٠ + ٩٠ = ٦٠٩٠ جنيها

٣ - القيمة الحالية أو القيمة المحصلة من الخصم يتم حسابها على النحو التالى :

مدة الخصم = تاريخ الاستحقاق - تاريخ الخصم أو القطع

= ١٩٩٩/٧/١ - ١٩٩٩/٥/١١

باقى من شهر مايو ١٩ أيام

شهر يونية بالكامل ٣٠ يوما

اليوم الأول من يوليو ١ يوم

مدة الخصم ٥٠ يوما

قيمة الخصم = ٦٠٩٠ × ١٢% × ٥٠ ÷ ٣٦٠

= ١٠١،٥٠ جنيها

القيمة المخصومة = ٦٠٩٠ - ١٠١,٥٠ = ٥٩٨٨,٥٠ جنيها

٤ - الفرق بين القيمة الاسمية للسند ٦٠٠٠ جنيها وبين القيمة المخصومة ٥٩٨٨،٥٠ جنيها يمثل صافى تسوية ايراد الفوائد مع مصروفات الخصم ، ويتضح فى هذا المثال أن مصروفات الخصم أكبر من ايراد الفوائد لأن فترة احتفاظ شركة اسماعيل بالورقة قليلة نسبيا مقارنة مع المثال رقم (٨) ويلغ هذا الفرق ١١،٥٠ جنيها كمصروفات . وتم التسجيل فى دفاتر شركة اسماعيل بجعل حـ/ النقدية (البنك) مدينا بالقيمة المحصلة من الخصم وحـ/ مصروفات الخصم مدينا بمصروفات الخصم وجعل حـ/ أوراق القبض دائنا بالقيمة الاسمية للسند .

تسويات نهاية الفترة لفوائد الأوراق التجارية :

تطبيقا لأساس الاستحقاق تجرى تسويات نهاية الفترة لتحديد ما يخص الفترة من ايرادات مكتسبة ومصروفات مستحقة ، وفيما يتعلق بالفوائد عن الأوراق التجارية فقد يواجه المحاسب فى نهاية السنة المالية بأوراق تجارية لم يحن بعد موعد استحقاقها وبالتالى لم يتم تسجيل الفوائد المكتسبة أو المستحقة عنها حتى تاريخه لأن الفائدة لا تسجل فى الدفاتر الا فى تاريخ الاستحقاق .

ونظرا لأن الفائدة على الأوراق التجارية تستحق بمضى الزمن ، فمن الضرورى تسجيل قيمة الفوائد التى اكتسبت أو استحقت عن الفترة من تاريخ تحرير أو الاحتفاظ بالورقة وحتى نهاية الفترة المالية باعتبارها فوائد مستحقة وترحيلها للفترة القادمة حيث تقفل عند تحصيلها أو سدادها .

ويتم معالجة فوائد الأوراق التجارية التى يتم تسويتها فـــى نهايـــة الفــترة كايراد فوائد مستحق فى دفاتر المستفيد عن أوراق القبض التى يحتفـــظ بـــها ، وكمصروف فوائد مستحق فى دفاتر المدين عن أوراق الدفع التى يتعهد بسدادها .

مثال رقم (١١)

فى نهاية السنة المالية ١٩٩٩/١٢/٣١ لكل من شركة عثمان وشركة التقدم تبين وجود كمبيالة سحبتها شركة عثمان على شركة التقـــدم قيمتـــها الاســـمية ٣٠٠٠ جنيها تستحق الدفع بعد ثلاثة أشهر من تاريخ تحريرها فى أول نوفمـــبر ١٩٩٩ مع اضافة فوائد بمعدل ١٢% .

المطلوب :

اجراء تسويات نهاية الفترة فى دفاتر كل من شركة عثمان وشركة التقـــدم وتسجيل عملية السداد النقدى للورقة فى تاريخ الاستحقاق .

ويكون الحل على النحو التالى :

(أ) دفاتر شركة عثمان :

١٩٩٩ نوفمبر	١	حـ/ أوراق القبض حـ/ المدينين (شركة التقدم) سحب كمبيالة على شركة التقدم بالمستحق عليها تستحق بعد ثلاثة شهور بفائدة ١٢% سنويا	٣٠٠٠	٣٠٠٠
ديسمبر	٣١	حـ/ ايراد فوائد مستحق حـ/ ايراد فوائد الفوائد المستحقة عن الكمبيالة المسحوبة على شرك التقدم عن شهرين حتى نهاية السنة المالية	٦٠	٦٠
فبراير	١	حـ/ النقدية (الخزينة) حـ/ أوراق القبض حـ/ ايراد فوائد مستحق حـ/ ايراد فوائد تحصيل قيمة ورقة القبض وايراد الفوائد المستحقة عن فترة الائتمان بالكامل	٣٠٩٠	٣٠٠٠ ٦٠ ٣٠

(ب) دفاتر شركة التقدم :

	٣٠٠٠	حـ/ الدائنين (شركة عثمان) حـ/ أوراق الدفع قبول كمبيالة لأمر شركة عثمان بالمستحق علينا تستحق بعد ثلاثة شهور بفائدة ١٢% سنويا	١	١٩٩٩ نوفمبر
٣٠٠٠				
	٦٠	حـ/ مصروف فوائد حـ/ مصروف فوائد مستحق الفوائد المستحقة عن الكمبيالة المسحوبة علينا لأمر شرك التقدم عن شهرين حتى نهاية السنة المالية	٣١	ديسمبر
٦٠				
	٣٠٠٠ ٦٠ ٣٠	حـ/ أوراق الدفع حـ/ مصروف فوائد مستحق حـ/ مصروف فوائد حـ/ النقدية (الخزينة) تحصيل قيمة ورقة القبض وايراد الفوائد المستحقة عن فترة الائتمان بالكامل	١	فبراير
٣٠٩٠				

ملاحظات :

١ - تاريخ استحقاق الكمبيالة أول فبراير ٢٠٠٠ حيث أن تاريخ تحريرها أول نوفمبر ١٩٩٩ ولفترة ائتمان ٣ شهور .

٢ - تأتى نهاية السنة المالية بعد انقضاء شهرين من فترة الائتمان ، وبالتالى تستحق فائدة لمدة شهرين فى نهاية السنة تم حسابها على النحو التالى :

الفائدة المستحقة = ٣٠٠٠ × ١٢% × ٢ ÷ ١٢

= ٦٠ جنيها

٣ - فى دفاتر شركة عثمان تم تسوية مبلغ الفائدة المستحقة كايراد فائدة مستحق ، وسجل بجعل حـ/ ايراد فوائد مستحق مدينا وحـ/ ايراد فوائد دائنا . ويرحل لقائمة الدخل عن الفترة كايراد ويظهر فى قائمة المركز المالى فى جانب الأصول كايراد فوائد مستحق .

٤ - فى دفاتر شركة التقدم تم تسوية مبلغ الفائدة المستحقة كمصروف فائدة مستحق ، وسجل بجعل حـ/ مصروف فوائد مدينا وحـ/ مصروف فائدة

مستحق دائنا . ويحمل لقائمة الدخل عن الفترة كمصروف فوائد ويظـــهر فـــى قائمة المركز المالى فى جانب الالتزامات كمصروف فوائد مستحق .

٥ - فى تاريخ الاستحقاق فى الفترة المالية الجديدة أول فبراير ٢٠٠٠ يتم تحصيل قيمة الكمبيالة واجمالى الفوائد المستحقة عن فترة الائتمان ، يتم اقفـــال حـــ/ ايراد فوائد مستحق فى دفاتر شركة عثمان وتسجيل ايـــراد الفوائـــد عـــن الشهر الباقى من فترة الائتمان (يناير ٢٠٠٠) ، واقفال حـــ/ مصروف فوائـــد مستحق فى دفاتر شركة التقدم وتسجيل مصروف الفوائد عن الشهر الباقى مـــن فترة الائتمان (يناير ٢٠٠٠) .

أسئلة وتدريبات

أولا : أسئلة مقال (أجب باختصار) :

١ - ما المقصود بعنصر النقدية من وجهة النظر المحاسبية ؟

٢ - ما هي الحسابات الفرعية التي يشتمل عليها حساب النقدية الاجمالي؟

٣ - ما هي المبررات التي تستوجب تخصيص خزينة للمصروفات النثرية يطلق عليها صندوق المصروفات النثرية أو الصندوق الصغير ؟

٤ - ما هي عناصر المصروفات التي يحملها البنك لحساب المنشأة طرفه ويرسل عنها اشعارات خصم ؟

٥ - ما هي عناصر الايرادات التي يضيفها البنك لحساب المنشأة طرفه ويرسل عنها اشعارات اضافة ؟

٦ - ما الفرق بين حساب بنك جارى وحساب بنك ايداع ؟

٧ - ما مبررات اعتبار الشيكات المصدرة لأمر المنشأة نقدية داخلة والشيكات التي تصدرها للغير نقدية خارجة ؟

٨ - ما المقصود ببطاقات الائتمان والبيع عن طريقها مقارنة بالبيع الأجل أو بالائتمان التجارى ؟

٩ - ما هي الأطراف المعنية بالتعامل التجارى أو المالى عن طريق بطاقات الإئتمان ؟

١٠ - تعرض لأهمية التعامل ببطاقات الائتمان وأثاره الاقتصادية ؟

١١ - ما الفرق بين الشيك والكمبيالة والسند الاذنى ؟

١٢ - حدد تاريخ الاستحقاق لكل من الأوراق التجارية التالية :

- سند اذنى محرر فى ١٥ فبراير ١٩٩٩ لمدة ائتمان ٥٠ يوما .
- كمبيالة تستحق الدفع بعد ٩٠ يوما وتاريخ تحريرها ١٢ يونية ١٩٩٩ .
- سند اذنى يستحق الدفع بعد شهرين محرر فى أول ديسمبر ١٩٩٩ .

١٣ - ما الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية وقيمة الاستحقاق للورقة التجارية ؟

١٤ - حدد قيمة الاستحقاق لكل من الأوراق التجارية التالية :

- كمبيالة قيمتها الإسمية ٣٠٠٠ جنيها مسحوبة فى أول مايو ١٩٩٩ تستحق بعد ٤٠ يوما بمعدل فائدة ٨% سنويا .

ـ سند اذنى قيمته الاسمية ٢٠٠٠ جنيها محرر فى أول يناير ويستحق فى ٥ مارس من نفس العام بمعدل فائدة ٩% سنويا .

١٥ - بفرض أنه فى السؤال السابق تم قطع الكمبيالة فى البنك فى ١٥ يناير ١٩٩٩ ، وقطع السند الاذنى فى ١٠ يناير من نفس العام ، احسب :

ـ المحصل من القيمة المخصومة لكل من الكمبيالة والسند الاذنى علما بأن معدل القطع فى البنك ١٢% سنويا .

ـ قيد اليومية اللازم لتسجيل عملية القطع بالنسبة للكمبيالة والسند الاذنى .

١٦ - ما هى البدائل المتاحة أمام المستفيد للتصرف فى الورقة التجارية خلال فترة الائتمان .

١٧ - ماذا يقصد بتظهير الورقة التجارية ؟

١٨ - ما المقصود بحق الرجوع فى حالة رفض الورقة التجارية .

١٩ - ما هو معيار اكتساب الفوائد كايراد أو استحقاقها كمصروف عن الأوراق التجارية .

٢٠ - ما هى الحالات التى تستوجب اجراء تسويات محاسبية فى الدفاتر بالنسبة للفائدة على الأوراق التجارية ؟

ثانيا : تدريبات عملية :

التدريب الأول :

فيما يلى بعض العمليات التى تمت فى شركة الأعصر بالزقازيق :

١ - فى أول مايو ١٩٩٩ دفعت ١٢٠٠ جنيها ايجار شهرى مايو ويونية بموجب شيك .

٢ - فى ٥ منه أنشأت الشركة خزينة فرعية قيمتها ١٥٠ جنيها للصرف منها على المصروفات النثرية ، وتم صرف المبلغ بموجب شيك .

٣ - فى ١٢ منه اشترت أثاثا بمبلغ ١٦٠٠ جنيها من المؤسسة الهندسية سدد نصف ثمنه بموجب شيك والباقى على الحساب .

٤ - فى تاريخه اشترت بضاعة بمبلغ ٣٥٠٠ جنيها من الشركة التجارية الحديثة نقدا .

٥ - فى ١٤ منه بلغت المبيعات ٢٤٠٠ جنيه نقدا ، والمبيعات بشيكات ٤٣٠٠ جنيها .

٦ - فى ١٧ منه سحب صاحب الشركة مبلغ ١٢٠٠ جنيها بموجب شيك لسداد بعض التزاماته الشخصية .

٧ - فى ١٩ منه قررت المنشأة تخفيض قيمة عهدة صندوق المصروفات النثرية بمبلغ ٥٠ جنيه قام المسئول عن الصندوق بتوريدها للخزينة .

٨ - فى ٢٣ منه سددت بشيك مبلغ ١٠٠ جنيها تأمين ضد السرقة والحريق عن شهرى مايو ويونية .

٩ - فى ٣١ مايو ١٩٩٩ ورد اشعار من البنك يفيد بحساب مصروفات بنكية عن فتح الحساب واصدار دفتر الشيكات بلغت ١٢٥ جنيها .

١٠ - فى أول أكتوبر ١٩٩٩ حولت الشركة مبلغ ٥٠٠٠ جنيها من حسابها الجارى وأودعتها فى البنك كوديعة لمدة عام وتحسب الفوائد كل ثلاثة أشهر .

١١ - فى ٣١ ديسمبر ١٩٩٩ ورد اشعار من البنك يفيد باضافة فوائد عن وديعة الشركة قدرها ١٥٠ جنيها .

١٢ - فى تاريخه قام البنك بشراء سندات خزانة نيابة عن الشركة ولحسابها قيمتها ٢٠٠٠ جنيها ، وبلغت عمولة البنك عن هذه العملية ٤٠ جنيها .

١٣ - فى تاريخه حصل البنك كوبونات أوراق مالية لحساب الشركة قيمتها ٣٠٠ جنيها أضيفت لحسابها بعد خصم عمولة البنك ٢٠ جنيها .

المطلوب :

أولا : اجراء قيود اليومية اللازمة لتسجيل العمليات السابقة .

ثانيا : تصوير الحسابات المتعلقة بالنقدية ، مع العلم بأنه فى أول مايو ١٩٩٩ كان رصيد حـ/ الخزينة ٢٠٠٠٠ جنيها ، وحـ/ البنك جارى ٤٥٠٠٠ جنيها ، وحـ/ البنك ايداع ١٠٠٠ جنيه .

التدريب الثانى :

فيما يلى البيانات المتعلقة بعمليات البيع باستخدام بطاقات الائتمان فى أحدى المنشآت التجارية فى يوم الاثنين الموافق ١٩٩٩/٩/١٢ :

القيمة بالجنيه	***شركة الائتمان***
٥٠٠٠	أميريكان اكسبرس American Express
٣٠٠٠	ماستر كارت Master Card

فاذا علمت أن عمولة التحصيل التى تتقاضاها شركة أميركان اكسبرس ٢% ، والتى تتقاضاها شركة ماستر كارت ٢٫٥% من القيمة البيعية ، وقد تم ارسال ايصالات مبيعات بطاقات الائتمان لمطالبة تلك الشركات فى نفس اليوم .

وفى آخر سبتمبر ١٩٩٩ تسلمت المنشأة شيكات بقيمة صافى مبيعات بطاقات الائتمان بعد خصم عمولة كل شركة قيمتها ١٩٦٠٠٠ جنيها من شركة أميركان اكسبرس ، ومبلغ ٢٩٢٥٠ جنيها من شركة ماستر كارت .

المطلوب :

اجراء قيود اليومية لتسجيل عملية البيع فى يوم ١٩٩٩/٩/١٢ ، وعمليات التحصيل فى آخر سبتمبر ١٩٩٩ .

التدريب الثالث :

المطلوب اعادة حل التدريب الثانى بفرض أن هناك اتفاق بين المنشأة وبنكها (بنك مصر) على تحصيل قيمة مبيعات بطاقات الائتمان نيابة عنها مقابل عمولة قدرها ٥% من القيمة البيعية ، وقد أرسلت المنشأة ايصالات مبيعات بطاقات الائتمان للبنك فى نفس اليوم :

التدريب الرابع :

اليك صورة السند الاذنى التالى (وجه وظهر السند) :

<u>(وجه السند)</u>

التاريخ ١٩٩٩/٦/٢٠
أتعهد أنا الموقع أدناه بأن أدفع بعد مضى ثلاثة أشهر
لأمر : الشركة المتحدة
مبلغا وقدره : فقط لاغير ثلاثة آلاف جنيها مصريا مع اضافة فائدة سنوية بمعدل ٨% الى أصل الدين .
توقيع
السيد سليمان
مدير عام شركة السلطان

(ظهر السند)

ادفعوا لأمر شركة ابراهيم سعيد ١٩٩٩/٧/١٢ مسئول الشركة المتحدة (توقيع :أحمد حسان) ادفعوا لأمر بنك القاهرة (قطع السند بمعدل ١٢% سنويا) ١٩٩٩/٨/٢١ توقيع : ابراهيم سعيد

فاذا علمت أن السند تم سداده فى موعد استحقاقه .

المطلوب :

اجراء قيود اليومية اللازمة لتسجيل العمليات السابقة فى دفاتر كـــل مـــن شركة السلطان والشركة المتحدة ومحلات ابراهيم سعيد .

التدريب الخامس :

بفرض أنه فى التدريب السابق (الرابع) توقف محرر السند عن الســـداد ، وقد اتخذت الاجراءات التالية فى تاريخ الإستحقاق :

ـ قام البنك بعمل بروتستو عدم الدفع تكلف ٣٠ جنيها ورجع بالقيمة على خاصم الورقة بالمستحق عليه وتم حصول البنك على مستحقاته .

ـ طالب ابراهيم سعيد بالمستحق على الشركة المتحدة المستفيد الأول مـن السند وسددت المستحق عليها بموجب شيك .

ـ تم الاتفاق بين الشركة المتحدة وشركة السلطان على أن تقبل الأخـــيرة كمبيالة بالمستحق عليها تستحق الدفع بعد شهر من تاريخه بفائدة ١٥% سنويا .

ـ سددت شركة السلطان الكمبيالة نقدا فى تاريخ استحقاقها .

المطلوب :

اجراء قيود اليومية اللازمة لتسجيل ما تقدم من عمليات فى دفاتر كل مـــن شركة السلطان والشركة المتحدة ومحلات ابراهيم سعيد .

التدريب السادس :

فيما يلى بعض العمليات المالية :

١ – فى ٢٦ يناير ١٩٩٩ باعت شركة الزاهى بضاعة بالأجل لشركة الناصع بمبلغ ١٥٠٠٠ جنيها بخصم ٢% اذا تم السداد النقدى خلال عشرة أيام من تاريخه أو استحقاق كامل القيمة بعد ٣٠ يوما من تاريخه .

٢ – فى ٢٥ فبراير ١٩٩٩ تم الاتفاق على أن تقبل شركة الناصع كمبيالة لأمر شركة الزاهى تستحق الدفع بعد ٦٠ يوما من تاريخه وبفائدة ١٠% سنويا سدادا لقيمة البضاعة المباعة فى ٢٦ يناير الماضى .

٣ – فى ٦ أبريل ١٩٩٩ قطعت شركة الزاهى الكمبيالة المسحوبة على شركة الناصع لدى بنكها (بنك الاسكندرية) بمعدل قطع ١٢% سنويا .

٤ – فى تاريخ استحقاق الكمبيالة ورد اشعار من البنك يفيد بتوقف شركة الناصع عن سداد القيمة المستحقة ، وتم اجراء بروتستو تكلف ٢٠ جنيها ، وقامت شركة الزاهى بدفع قيمة استحقاق الكمبيالة مضافا اليها مصروف البروتستو للبنك وطالبت شركة الناصع بتسوية موقفها وسداد المستحق عليها .

٥ – فى ٥ يونية ١٩٩٩ أمكن حصول شركة الزاهى على المستحق لها طرف شركة الناصع بالكامل بعد تحميلها بفائدة تأخير ١٥% سنويا من تاريخ استحقاق الكمبيالة المرفوضة .

المطلوب :

اجراء قيود اليومية اللازمة لتسجيل العمليات السابقة فى دفاتر كل من شركة الزاهى وشركة الناصع .

الفصل السادس

تصحيح الأخطاء فى الدفاتر المحاسبية

مقدمة

من الأمور الواردة حدوث أخطاء خلال اداء العمل المحاسبي ، ويتحدد مدى سلامة وكفاءة النظام المحاسبي بقدرته علي اكتشاف وتصحيح هذه الأخطاء . وتتعدد أنواع الأخطاء وتختلف آثارها علي السجلات والدفاتر المحاسبية ، كما تختلف أيضا باختلاف توقيت حدوثها ، وبالتالي تختلف أساليب اكتشافها وطرق معالجتها وتصحيحها .

وتكتشف الأخطاء اما عن طريق نظم المراقبة الداخلية وما تتضمنه من أساليب الضبط الذاتي والمراجعة المستندية والحسابية والمحاسبية للمجموعة المستندية والدفترية، بالاضافة الي ذلك ما يتم اكتشافه من خلال المراجعة الخارجية .

طبيعة الأخطاء فى الدفاتر المحاسبية

قد تحدث الأخطاء في المجموعة المستندية قبل بدء الدورة المحاسبية ، ويتم تصحيح مثل هذه الأخطاء باعادة اصدار المستند مرة أخرى أو اجراء التصحيح بلون مخالف وتوقيع المسئول بجانب التصحيح .

وقد تحدث الأخطاء خلال الدورة المحاسبية سواء كان ذلك في مرحلة ادخال البيانات أو مرحلة تشغيلها أو مرحلة استخراج واعداد الكشوف والموازين والقوائم المالية . وبالنسبة للأخطاء التي تحدث عند اعداد مخرجات النظام المحاسبي فيتم اعادة استخراجها بالشكل الصحيح اذا تعلق الخطأ بأسلوب العرض والافصاح ، أما اذا تعلق الخطأ بالمحتوى نتيجة لأخطاء في ادخال البيانات أو في عمليات تشغيلها فذلك يتطلب تصحيح البيانات المدخلة ومعالجتها علي أساس سليم .

وتعد الأخطاء التي تحدث في مرحلة الادخال من أهم الأخطاء لما لها من تأثير كبير علي عمليات التشغيل وعمليات استخراج التقارير ، حيث أن ادخال بيانات غير صحيحة ينتج مخرجات (معلومات) غير صحيحة وهو ما اصطلح عليه في مجال الحاسب الآلي بمصطلح ***GIGO*** ويعني الحروف الأولى لعبارة ***Garbige-In Garbige-Out*** .

ونظرا لما يتضمنه القانون التجارى في معظم الدول من مواد استهدفت الرقابة علي تلك السجلات وحمايتها من اساءة الاستخدام وذلك بمنع الكشط والتحشير والكتابة في الحواشي وضرورة ترقيمها وختمها من السلطات المختصة (وزارة التجارة أو الشهر العقارى حسب نظام الدولة) ، فان ذلك يفرض علي المحاسب أن يقوم بعملية تصحيح الأخطاء بما يتفق وتلك الاشتراطات وبالتالي فان التصحيح يتم بشكل منظم اعتمادا علي نظام القيد المزدوج وذلك بادخال قيود يومية يترتب عليها ازالة آثار الأخطاء التي حدثت واحداث الآثار المالية الصحيحة.

تبويب الأخطاء المحاسبية

يمكن تبويب الأخطاء وفقا لزوايا عديدة ، فقد ينظر اليها علي أساس نوعي مثل أخطاء الحذف والتكرار وأخطاء الحساب ... الخ ، أو علي أساس ارتباطها بمدى الالتزام بالمعايير والتطبيقات المحاسبية المتعارف عليها مثل الأخطاء الفنية والأخطاء غير الفنية ، وكذلك علي أساس مدى تأثيرها علي خاصية التوازن الحسابي للدفاتر وكشوف المطابقات والموازين الي أخطاء تؤثر علي التوازن الحسابي وأخطاء لا تؤثر علي التوازن الحسابي.

ويوضح الشكل التالي تبويبا متداخلا للأخطاء المحاسبية :

الأخطاء المحاسبية

أخطاء لا تؤثر علي التوازن الحسابي	أخطاء تؤثر علي التوازن الحسابي
أخطاء الحذف الكلي	أخطاء الحذف الجزئي
أخطاء التكرار الكلي	أخطاء التكرار الجزئي
الأخطاء الفنية	خطأ تسجيل المبلغ في جانب واحد
الخطأ في اسم الحساب	خطأ ترحيل المبلغ في جانب واحد
أخطاء المبالغ في الجانبين	أخطاء التلاعب غير المحكم
الأخطاء المتكافئة	
أخطاء التلاعب المحكم	

معالجة وتصحيح الأخطاء المحاسبية

نتعرض فيما يلي لأهم أنواع الأخطاء المحاسبية من حيث تأثيرها علي العناصر المالية وكيفية معالجتها .

أولا : أخطاء لا تؤثر علي التوازن الحسابي :

بالرغم من حدوث مثل هذه الأخطاء الا أن مجاميع وأرصدة الدفاتر والسجلات والكشوف والموازين تكون متوازنة حيث أن تأثير هذه الأخطاء يكون متساويا علي كل من الطرف المدين والطرف الدائن .

١- أخطاء الحذف الكلي :

ويقصد بها عدم قيد عملية بالكامل في دفتر اليومية أو قيدها في دفتر اليومية وعدم ترحيلها الي دفتر الأستاذ . ويتم تصحيح هذا الخطأ بقيدها في سجل اليومية وترحيلها الي دفتر الأستاذ .

علي سبيل المثال بفرض أنه في أول فبراير ١٩٩٩ اكتشف المراجع عدم قيد عملية شراء بضاعة علي الحساب من الشركة المصرية العالمية بمبلغ ٥٠٠ جنيه في ١٩٩٩/١/٥ .

ولتصحيح هذا الخطأ يجرى قيد يومية علي النحو التالي .

١٩٩٩ ٢	١	حـ/ المشتريات حـ/ الموردين (الشركة المصرية العالمية) تصحيح خطأ عدم اثبات عملية شراء بضاعة في ٩٩/١/٥	٥٠٠	٥٠٠

ويترتب على هذا القيد تصحيح الخطأ السابق وذلك باثبات عملية الشـــراء الآجل بما يجعل حـ/ المشتريات مدينا وحـ/ الموردين دائنا .

٢ – **أخطاء التكرار الكلي :**

ويقصد بها تكرار تسجيل العملية المالية بدفتر اليومية أو تكرار ترحيلـــها الي دفتر الأستاذ. ويتم تصحيح هذا الخطأ بالغاء الأثر المالي لهذا التكرار وذلك بعمل قيد يومية عكسي للقيد السابق تكراره .

علي سبيل المثال ، بفرض أنه في أول فبراير ١٩٩٩ تبين مـــن مراجعـــة دفتر اليومية أنه تم تسجيل وترحيل عملية بيع نقدى بمبلغ ٣٠٠ جنيه مرتين في ١٩٩٩/١/١١ .

ولتصحيح هذا الخطأ يجرى القيد التالي :

١٩٩٩ ٢	١	حـ/ المبيعات حـ/ النقدية (الخزينة) تصحيح خطأ تكرار اثبات المبيعات النقدية في ٩٩/١/١١	٣٠٠	٣٠٠

ويترتب على هذا القيد الغاء التكرار الذى حدث فى عملية التسجيل وذلـــك بجعل حـ/ المبيعات مدينا لانقاصه بقيمة التكرار وجعل حـــ/ النقديـــة دائنـــا لانقاصه أيضا بقيمة التكرار .

٣ - الخطأ في اسم الحساب :

يقصد به الخطأ في اسم الحساب المعني أو المختص ، ويحدث ذلك غالبا بسبب التشابه في أسماء الحسابات . ويتم تصحيح مثل هذا الخطأ بطريقتين ، الطريقة الأولي يطلق عليها ***الطريقة المطولة*** حيث تتكون من خطوتين : أولهما يتم الغاء القيد الخطأ باجراء قيد عكسي للقيد الخطأ وبالتالي يزول الأثر المالي للقيد الخطأ ، وثانيهما يتم اجراء القيد الصحيح لاحداث الأثر المالي المطلوب . أما الطريقة الثانية فيطلق عليها ***الطريقة المختصرة*** حيث يتم اجراء قيد تسوية واحد يترتب عليه ازالة الأثر المالي للقيد الخطأ واحداث الأثر المالي المطلوب في نفس الوقت .

علي سبيل المثال بفرض أن المشروع باع بضاعة في ١٠/٢/١٩٩٩ علي الحساب بمبلغ ٨٠٠ جنيه للعميل صابر . وفي ٢٠ منه تبين وجود زيادة في مديونية العميل جابر ، وتبين من المراجعة أن العملية سجلت علي النحو التالي :

١٩٩٩				
٢	١٠	حـ/ المدينين (جابر)	٨٠٠	
		حـ/ المبيعات		٨٠٠
		مبيعاتنا علي الحساب للعميل جابر		

وبالتالي تم ترحيل هذا القيد الي حساب جابر (الحساب غير المختص) وحساب المبيعات .

ولتصحيح هذا الخطأ يتبع احدى الطريقتين التاليتين :

الطريقة المطولة :

وتقضي باجراء قيدين ، الأول لالغاء القيد الخطأ ، والثاني لاجراء القيد الصحيح ، وذلك علي النحو التالي :

	٨٠٠	حـ/ المبيعات	٢٠	١٩٩٩ ٢
٨٠٠		حـ/ المدينين (جابر) الغاء القيد الخطأ المسجل فى ١٠ منه باعتبار البيع الى العميل جابر		
	٨٠٠	حـ/ المدينين (صابر)		
٨٠٠		حـ/ المبيعات اثبات عملية البيع للعميل صابر		

ويترتب على هذه الطريقة المطولة فى التصحيح الغاء الآثار المالية فى الدفاتر للقيد الذى تم تسجيله بالخطأ ، ثم اجراء القيد الصحيح للعملية . وكما يظهر فقد تم الغاء مديونية العميل جابر وتخفيض المبيعات فى القيد الأول ، ثم تم جعل العميل المختص وهو صابر مدينا واضافة القيمة لحساب المبيعات مرة أخرى بعد تخفيضه بها .

الطريقة المختصرة :

وتقضي باجراء تسوية لتصحيح الخطأ مباشرة فى مرحلة واحدة وذلك بالغاء الآثار المالية فى الدفاتر التى ترتبت بالخطأ واحداث الآثار المالية الصحيحة فى الدفاتر ، ويتم ذلك علي النحو التالي :

	٨٠٠	حـ/ المدينين (صابر)	٢٠	١٩٩٩ ٢
٨٠٠		حـ/ المدينين (جابر) تصحيح الخطأ فى اسم العميل فى القيد المسجل بتاريخ ١٠ منه		

ويتضح من القيد السابق أن حـ/ المبيعات لم يتعرض لتصحيح لأنه صحيح بالفعل لأن الخطأ فى القيد لم يؤثر عليه ، وكل ما أحدثه القيد السابق هو الغاء المديونية الخطأ للعميل جابر واحداث المديونية الصحيحة للعميل صابر .

٤ - الأخطاء الفنية :

ويقصد بها أخطاء التوجيه المحاسبي الناتجة عن عدم تطبيق المبادىء والمعايير المحاسبية المتعارف عليها اما بسبب الجهل بها أو لتعمد الخطأ ، وبطبيعة الحال فان تلك الأخطاء لا تؤثر في توازن ميزان المراجعة . ومن أمثلتها شراء أصول ثابتة وتسجيلها في الدفاتر في حساب المشتريات وبيع أصول ثابتة وتسجيلها في الدفاتر في حساب المبيعات ، والخلط في معالجة المصروفات الرأسمالية والمصروفات الايرادية كاضافة تكاليف نقل وتركيب الألات لحسابات مصروفات النقل والتركيب وتحميلها بالكامل لحسابات النتيجة بدلا من اضافتها لحساب الألات .

علي سبيل المثال بفرض أنه في ٥ يناير ١٩٩٩ اشترت شركة لاستيراد السيارات سيارة نقل لتحميل السيارات من الميناء ونقلها الي مقر الشركة بمبلغ ٣٠٠٠٠٠ جنيه نقدا ، وتم تسجيل العملية في الدفاتر علي النحو التالي :

١٩٩٩ ١	٥	حـ/ المشتريات	٣٠٠٠٠٠	
		خـ/ النقدية		٣٠٠٠٠٠
		شراء سيارة نقل نقدا		

ويتضح من القيد السابق الوقوع في خطأ فني لعدم التفرقة بين المشتريات من البضاعة التي تتاجر فيها المنشأة وبين المشتريات من الأصول التي تستخدمها في تسهيل مزاولة نشاطها التجارى . وبفرض أن الخطأ اكتشف في ٢٥ يناير ١٩٩٩ ، فانه يتم تصحيحه اما بالطريقة المطولة أو الطريقة المختصرة علي النحو التالي :

الطريقة المطولة

١٩٩٩ ١	٢٥	حـ/ النقدية حـ/ المشتريات الغاء القيد الخطأ بتاريخ ٥ منه	٣٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠
		حـ/ سيارات نقل حـ/ النقدية اثبات القيد الصحيح واعتبار السيارات أصلا ثابتا	٣٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠

الطريقة المختصرة

١٩٩٩ ١	٢٥	حـ/ سيارات نقل حـ/ المشتريات تصحيح القيد الخطأ في ٥ منه	٣٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠

٥ - *أخطاء المبالغ في الجانبين :*

ويقصد به الخطأ عند تسجيل المبلغ في كل من الطرف المدين والطـــرف الدائن أوعند ترحيله للحسابات المختصة بدفتر الأستاذ . وبطبيعة الحال فان هذا الخطأ لا يؤثر في التوازن الحسابي نظرا لحدوث الخطأ في الجـــانبين وبنفـس القيمة .

علي سبيل المثال بفرض أنه فى أول أبريل ١٩٩٩ بيعت بضاعة نقدا بمبلغ ٥٩٠ جنيها ، وعند المراجعة الدورية فى أخر أبريل من نفس العام أكتشف أنـه تم تسجيل العملية في الدفاتر علي النحو التالي :

١٩٩٩ ٤	١	حـ/ النقدية حـ/ المبيعات بيع بضاعة نقدا	٩٥٠	٩٥٠

ولتصحيح هذا الخطأ باتباع الطريقة المطولة يتـــم الغـــاء القيـــد الســـابق بقيدعكسي بجعل حساب المبيعات مدينا وحساب النقدية دائنا بمبلغ ٩٥٠ جنيها ، ثم اجراء القيد الصحيح بجعل حساب النقدية مدينا وحساب المبيعات دائنا بمبلـــغ ٥٩٠ جنيها.

واذا تم تصحيحه باتباع الطريقة المختصرة ، فانه يتم اجراء قيـــد واحـــد لتسوية الخطأ في المبلغ وقدره ٣٦٠ جنيها (٥٩٠ - ٩٥٠) ، وحيث أن المبلغ المسجل بالخطأ أكبر من المبلغ الصحيح فان القيد يكون عكسيا لما تم تســـجيله في القيد الخطأ ، ويتم التصحيح باتباع الطريقة المختصرة أو المباشـــرة علـــي النحو التالي :

١٩٩٩ ٤	٣٠	حـــ/ المبيعات حـــ/ النقدية تصحيح الخطأ في مبلغ عملية المبيعات المسجلة في ١ منه	٣٦٠	 ٣٦٠

ويترتب على هذا القيد تخفيض حسابى كل من المبيعات والنقديـــة بالقيمـــة المسجلة بالخطأ وذلك بجعل حـــ/ المبيعات مدينا وحـــ/ النقدية دائنا .

٦ - ***الأخطاء المتكافئة :***

يقصد بالأخطاء المتكافئة تلك الأخطاء التي في مجموعها تعوض بعضـــها البعض، كأن يحدث خطأ أو عدة أخطاء يترتب عليها زيادة أو نقص الجانبين المدين والدائن بمبلغ متساوى . وبطبيعة الحال فـــان هـــذه الأخطـــاء فـــي مجموعها لا تؤثر علي التوازن الحســـابي لمـــيزان المراجعـــة أو الموازيـــن والكشوف الأخرى .

وعند اكتشاف مثل هذه الأخطاء من خلال عملية المراجعة يتم تصحيح كل خطأ علي حدة باتباع ما سبق عرضه من قواعد امـــا بالطريقـــة المطولـــة أو بالطريقة المختصرة ، أو قد يتم تصحيح مجموعة الأخطاء بقيد تســـوية واحـــد وذلك حسب ظروف الحال .

علي سبيل المثال اذا بيعت بضاعة بمبلغ ٣٥٠ جنيها نقدا وتم التسجيل فـــي دفتر اليومية بطريقة سليمة ولكن عند الترحيل الي دفتر الأستاذ رحل لحســـاب

النقدية مبلغ ٣٥٠ جنيها بينما رحل الي حساب المبيعات مبلــغ ٥٥٠ جنيــها . وفي تاريخ لاحق تم سداد مصروفات نقل ١٠٠ جنيها نقدا سجلت بقيــد يوميــة صحيح ولكن عند الترحيل الي دفتر الأستاذ رحل لحساب النقديــة مبلــغ ١٠٠ جنيها بينما رحل لحساب مصروفات النقل مبلغ ٣٠٠ جنيها .

ويترتب علي هذين الخطأين زيادة ٢٠٠ جنيها في كل من حساب المبيعات وحساب مصروفات النقل ، ونظرا لأن الخطأ الثاني عوض الخطأ الأول فــان ذلك لن يؤثر على توازن ميزان المراجعة . ويمكن تصحيح هذا الخطــأ بقيــد واحد وفقا للطريقة المختصرة بما يؤدى الى تخفيض كل من حسابي المبيعــات ومصروفات النقل وذلك بجعل الأول مدينا والثانى دائنا علي النحو التالي :

		ح/ المبيعات ح/ مصروفات النقل تصحيح خطأ الترحيل الى حسابى المبيعات ومصروفات النقل	٢٠٠	٢٠٠

٧ - *أخطاء التلاعب المحكم :*

ويقصد بها الأخطاء المتعمدة من جانب بعض العاملين والتي يحكم احداثــها في الدفاتر والسجلات من حيث عدم تأثيرها علي التــوازن الحســابي لمــيزان المراجعة أو الموازين وكشوف المطابقة الأخرى . ويتم اكتشاف هذه الأخطــاء من خلال المراجعة الدقيقة اعتمادا علي كفاءة وقدرة المراجع في التعرف علــي العلاقات المترابطة بين الأرقام والعناصر المالية .

وعند اكتشاف هذه الأخطاء يتم تصحيحها وفقا لما سبق بيانه من قواعد تــم عرضها عند معالجة الأخطاء السابقة ، ووفقا لتعليمــات الادارة بشــأن كيفيــة التصرف في مثل هذه الحالات .

ثانيا : أخطاء تؤثر علي التوازن الحسابي :

ويقصد بها تلك الأخطاء التي يترتب علي حدوثها عــدم تــوازن مــيزان المراجعة أو الكشوف والموازين الأخرى مثل كشف مطابقة حسابات المدينيــن

(العملاء) بدفتر أستاذ مساعد المدينين مع حساب اجمالي المدينيـــن (العمـــلاء) بدفتر الأستاذ العام .

ويتوقف أسلوب تصحيح هذه الأخطاء علي توقيت اكتشـــافها ، فـــاذا تـــم اكتشافها من خلال عملية المراجعة في فترة لم يعد عنـــها حتـــي الآن مـــيزان مراجعة أو قبل اعداده فانه يتم تصحيح الخطأ وفقا لما ســـبق بيانـــه بالطريقـــة المطولة أو بالطريقة المختصرة ، وغالبا ما يكون أحد قيود أو قيـــد التصحيـــح يشتمل علي طرف واحد مدينا أو دائنا وفقا لطبيعة ونوعية الخطأ .

أما اذا أعد ميزان المراجعة وتبين عدم توازنه فانه يتم البحث عن الأخطاء التي أدت الي ذلك حتي ولو كان الفرق بين الجانبين بسيطا اذ قد يكون الفـــرق البسيط نتيجة لخطأ واحد أو لعدة أخطاء في الجانب المدين وخطأ واحد أو لعـــدة أخطاء في الجانب الدائن وأن هذا الفرق البسيط يمثـــل الفـــرق بيـــن مجمـــوع الأخطاء في الجانبين .

ونظرا لأن أعمال المراجعة لاكتشاف الأخطاء قد تستغرق وقتا طويلا وقـــد يستحيل اكتشاف بعض الأخطاء فى بعض الأحيان خلال الفترة المالية الحاليـــة فانه يتم انشاء (فتح) حساب مؤقت فى الدفاتر بغرض استخدامه فى تسوية ما يتم اكتشافه من أخطاء خلال عملية المراجعة أو بعدها ، وقد اصطلح علي تســـمية هذا الحساب في النظم المحاسبية بصفة عامة " حساب معلق " حيـــث يجعـــل مدينا بالنقص في الجانب المدين عن الجانب الدائن لميزان المراجعـــة أويجعـــل دائنا بالنقص في الجانب الدائن عن الجانب المدين لميزان المراجعة . ويعتـــبر هذا الحساب حسابا مؤقتا يتم استخدامه لتسوية الأخطاء عند اكتشافها وتصحيحها . وسوف نطلق على هذا الحساب مصطلح " حـــ/ تسوية الأخطـــاء " ليعكـــس طبيعته والهدف من استخدامه فى الدفاتر المحاسبية .

فعلى سبيل المثال ، عند اعداد ميزان المراجعة فى نهاية السنة المالية آخـــر يونيه ١٩٩٩ وجد أن مجموع الجانب المدين يقل عن مجموع الجـــانب الدائـــن بمبلغ ٤٢٠ جنيها ، ولم يتمكن المحاسبون من اكتشاف أسباب هذا الفرق حتـــى تاريخ اعداد الميزان . وفى هذه الحالة يتم استخدام حـــ/ تسوية الأخطاء بصفـــة مؤقتة حتى يتم اكتشاف تلك الأخطاء وتصحيحها ، ويتم تسجيل القيد التالى فـــى دفتر اليومية :

١٩٩٩ ٦	٣٠	حـ/ تسوية الأخطاء حـ/ .... تسجيل الفرق في الميزان في حـ/ تسوية الأخطاء	٤٢٠	....	

وبترحيل هذا القيد الى حـ/ تسوية الأخطاء بدفتر الأستاذ وترصيد هذا الحساب ، يكون رصيده مدينا بمبلغ ٤٢٠ جنيها وبوضعه ضمن الأرصدة في ميزان المراجعة يتوازن الميزان بصفة مؤقتة حتى يتم اكتشاف الأخطاء .

وعلى العكس من ذلك ، بفرض أن مجموع الجانب المدين أكبر من مجموع الجانب الدائن لميزان المراجعة بمبلغ ١٤٠ جنيها ، فانه يتم تسجيل القيد التالى في دفتر اليومية :

١٩٩٩ ٦	٣٠	حـ/ .... حـ/ تسوية الأخطاء تسجيل الفرق في الميزان في حـ/ تسوية الأخطاء	......	١٤٠

وبترحيل هذا القيد الى حـ/ تسوية الأخطاء بدفتر الأستاذ وترصيد هذا الحساب ، يكون رصيده دائنا بمبلغ ١٤٠ جنيها وبوضعه ضمن الأرصدة في ميزان المراجعة يتوازن الميزان بصفة مؤقتة حتى يتم اكتشاف الأخطاء .

ويجب أن تتم مراجعة دقيقة علي عدة مراحل تبدأ بالتأكد من صحة مجاميع ميزان المراجعة ، ثم التأكد من ادراج جميع الحسابات بالميزان ووضع أرصدتها في الجانب المناسب ، ثم التحقق من صحة عملية ترصيد الحسابات بدفتر الأستاذ ، ثم التحقق من صحة الترحيل للحسابات المختصة بدفتر الأستاذ من حيث المبلغ والجانب الصحيح . وقد يتطلب الأمر مراجعة كشوف المطابقة بين الحسابات الاجمالية (المراقبة) بدفتر الأستاذ العام والحسابات التفصيلية بدفاتر الأستاذ الفرعية (المساعدة) .

وعند اكتشاف الأخطاء يتم تصحيحها وفقا لطبيعتها فاذا كانت الأخطاء حسابية في عملية جمع الميزان أو وضع الرصيد في الجانب المناسب أو في الترصيد فانه يتم تصحيحها مباشرة في الميزان أو الحسابات المختصة ، أما اذ

كان الخطأ محاسبيا في الترحيل فانه يتم تصحيحه بقيود يومية باستخدام حـــــ/ تسوية الأخطاء " حـــ/ معلق " حيث يجعل مدينا أو دائنا والحساب أو الحســابات المختصة بالخطأ دائنة أو مدينة حسب الأحـــوال . وإذا مـــا اكتشــفت جميــع الأخطاء فان ميزان المراجعة يتوازن ويصبح رصيد حـــــ/ تســوية الأخطـــاء صفرا ويقفل فى الدفاتر لانتهاء الغرض منه .

ونناقش فيما يلي كيفية معالجة الأخطاء التي تؤثر في التـــوازن الحســابي للموازين والكشوف مع توضيح كيفية معالجة عدم التوازن فى ميزان المراجعــة واستخدام حـــ/ التسوية المشار اليه فى هذا الغرض ، وذلك من خلال العــرض فى الصفحات القادمة ،

١ - *أخطاء الحذف الجزئي :*

ويقصد بها نسيان تسجيل أو ترحيل أحد أطراف العملية المالية ، وغالبا ما يحدث هذا النوع من الأخطاء عند الترحيل الي دفتر الأستاذ كأن يرحل الطـرف المدين أو الطرف الدائن فقط دون الآخر .

فعلي سبيل المثال اذا تم تحصيل مبلغ ٢٠٠ جنيها أول يونيه ١٩٩٩ مـــن العميل سعيد وسجلت في دفتر اليومية بقيد صحيح ولكـــن كشــفت المراجعــة الدورية فى ١٥ منه أنه تم ترحيل المبلغ الي الجانب المدين من حساب النقديـــة فقط ولم يتم الترحيل الي الجانب الدائن من حساب العميل . ولتصحيـــح هــذا الخطأ يجرى القيد التالي المكون من طرف واحد فقط ويتم ترحيله الي حســـاب العميل سعيد :

١٩٩٩ ٦	١٥	حـــ/ .... حـــ/ المدينين (سعيد) تصحيح خطأ الترحيل فى حساب العميل سعيد بتاريخ ١٩٩٩/٦/١	......	٢٠٠

وبترحيل القيد السابق الى الجانب الدائن من حـــ/ المدينين (ســـعيد) يتـــم تصحيح خطأ الحذف الجزئى الناتج عن عدم الترحيل الى أحد أطراف القيد .

٢ - *أخطاء التكرار الجزئي :*

ويقصد بها تكرار تسجيل أو ترحيل أحد الأطراف المدينة أو الدائنة للعملية المالية مرتين ، وغالبا ما يحدث هذا النوع من الأخطاء عند الترحيل الي دفـــتر الأستاذ .

فعلي سبيل المثال اذا تم شراء بضاعة بمبلغ ٦٠٠ جنيها فـــي ١٠ يونيــه ١٩٩٩ من الشركة المصرية علي الحساب ، وعند المراجعة الدورية فـــي ١٥ منه أكتشف أن العملية قد سجلت في دفتر اليومية بقيد صحيح ولكن تم ترحيلــها مرتين للجانب المدين في حساب المشتريات وتم الترحيل صحيحا الي الجـــانب الدائن في حـــ/ الدائنين (الشركة المصرية) . ويترتب علي هذا الخطأ زيـــادة ٦٠٠ جنيها في حساب المشتريات وبالتالي يختل التوازن الحسابي .

ولتصحيح هذا الخطأ يجرى القيد التالي في دفتر اليومية ويتم ترحيله الـــي دفتر الأستاذ :

١٩٩٩ ٦	١٥	حـــ/ .... حـــ/ المشتريات تصحيح خطأ تكرار الترحيل الى حـــ/ المشـــــــــــتريات في ١٩٩٩/٦/١٠	......	٦٠٠

وبترحيل القيد السابق الى الجانب الدائن لحساب المشتريات يتـم تصحيـح خطأ التكرار الجزئى الناتج عن الترحيل مرتين للجــانب المديــن مــن حـــ/ المشتريات .

وقد ينطوى الخطأ علي تكرار وحذف جزئيين في نفس الوقت كـــأن يتـم ترحيل القيد المحاسبي لأحد الحسابين المختصين مرتين وعدم الترحيل للحســاب الآخر . فعلي سبيل المثال بفرض انه في العملية السابقة تم تكـــرار الـــترحيل لحساب المشتريات في الجانب المدين ولم يتم ترحيل العملية لحســاب الدائنيــن (الشركة المصرية) علي الاطلاق . ويترتب علي ذلك الخطأ زيادة في الجـــانب المدين قدرها ١٢٠٠ جنيها وبالتالي يختل التوازن الحسابي .

ولتصحيح الخطأ السابق يجرى القيد المركب التالي ويتـــم ترحيلـــه الـــي الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ :

١٩٩٩ ٦	١٥	حـــ/ .... حـــ/ المشتريات حـــ/الدائنين (الشركة المصرية) تصحيح خطأ تكرار الترحيل الى حـــ/ المشتريات وعدم الترحيل لحساب المورد في١٠/١٩٩٩/٦	......	 ٦٠٠ ٦٠٠

وبترحيل القيد السابق الى الجانب الدائن لحساب المشتريات يتم تصحيح خطأ التكرار الجزئى فى الترحيل لهذا الحساب ، وأيضا بترحيل القيد السابق الى الجانب الدائن لحساب الدائنين يتم تصحيح خطأ الحذف الجزئى بعدم الترحيل الى حـــ/ الدائنين (الشركة المصرية) .

٣ - الخطأ في تسجيل المبلغ في جانب واحد:

ويقصد به حدوث خطأ في المبلغ عند تسجيله في دفتر اليومية في أحد الجانبين دون الجانب الآخر . فعلي سبيل المثال بفرض أنه في أول مايو ١٩٩٩ تم سداد الايجار الشهرى وقدره ٢٥٠ جنيها نقدا ، وقد تم تسجيل القيد التالي :

١٩٩٩ ٥	١	حـــ/ مصروف الايجار حـــ/ النقدية سداد الايجار الشهرى نقدا	٢٥٠	 ٥٢٠

ويترتب علي هذا الخطأ زيادة الجانب الدائن لحساب النقدية بمبلغ ٢٧٠ جنيها (٥٢٠-٢٥٠) وبالتالي يختل التوازن الحسابي .

ولتصحيح هذا الخطأ الذى تم اكتشافه فى ١٥ منه بالطريقة المطولة يتم الغاء القيد الخطأ بقيد عكسي للقيد السابق وبنفس المبالغ الخطأ ثم تسجيل القيد الصحيح وترحيلهما الي الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ ، ويكون ذلك على النحو التالى :

١٩٩٩ ٥	١٥	حـ/ النقدية حـ/ مصروف الايجار الغاء القيد الخطأ فى ١/٥/١٩٩٩	٥٢٠	٢٥٠
		حـ/ مصروف الايجار حـ/ النقدية تسجيل تصحيح سداد الايجار	٢٥٠	٢٥٠

وبترحيل القيدين السابقين الى الحسابات المختصة يتم الغاء آثار القيد الخطأ واحداث الآثار المالية الصحيحة للعملية المالية .

واذا ما استخدمت الطريقة المختصرة أو المباشرة لتصحيح هذا الخطأ ، يتـــم اجراء القيد التالي وترحيله الي حساب النقدية بدفتر الأستاذ :

١٩٩٩ ٥	١٥	حـ/ النقدية حـ/ .... تصحيح خطأ التسجيل فى مبلـــغ أحد طرفي القيد فى ١/٥/١٩٩٩	٢٧٠	......

وبترحيل هذا القيد الى الجانب المدين من حـ/ النقدية يتم تخفيـــض حـــــ/ النقدية بهذا المبلغ وبالتالى يتم تصحيح خطأ التسجيل فى مبلغ حساب النقدية .

٤ - الخطأ في ترحيل المبلغ في جانب واحد:

ويقصد به أن التسجيل تم صحيحا في دفتر اليومية لكن عند الترحيل حـدث خطأ في المبلغ المرحل الي أحد الجانبين . فعلي سبيل المثال بفرض أنـــه تـم شراء آلات بمبلغ ٣٥٠٠٠ جنيها فى أول مايو ١٩٩٩ من الشركة الهندسية علي الحساب وتم التسجيل في دفتر اليومية بطريقة صحيحة ولكن كشفت المراجعـــة فى ١٥ منه أنه عند الترحيل الي دفتر الأستاذ رحل الي الجـــانب المديـــن فـــي حساب الآلات مبلغ ٥٣٠٠٠ جنيها والي الجانب الدائن فـــي حســـاب الشـــركة الهندسية مبلغ ٣٥٠٠٠ جنيها .

ويترتب علي هذا الخطأ فى الترحيل زيادة الجانب المدين لحساب الآلات بمبلغ ١٨٠٠٠ جنيها (٥٣٠٠٠ - ٣٥٠٠٠) وبالتالي يختل التوازن الحسابي .

ويتم التصحيح باجراء القيد التالي في دفتر اليومية باتباع الطريقة المختصرة وترحيله لحساب الآلات بدفتر الأستاذ :

١٩٩٩ ٥	١٥	حـ/ .... حـ/ الآلات تصحيح خطأ الترحيل فى مبلغ لحد طرفي القيد في ١٩٩٩/٥/١	......	١٨٠٠٠

وبترحيل القيد السابق الى الجانب الدائن من حـ/ الآلات يتم تصحيحه وتخفيضه بالزيادة التى حدثت نتيجة للترحيل الخاطئ فى أول مايو ١٩٩٩ .

٥ - *أخطاء التلاعب غير المحكم :*

ويقصد بها الأخطاء المتعمدة من جانب العاملين والتي لم يحكم تسويتها مما يؤثر علي التوازن الحسابي لميزان المراجعة والكشوف والموازين الأخرى . ويسهم عدم التوازن في تسهيل عملية اكتشاف تلك الأخطاء علي عكس التلاعب المحكم . وعند اكتشاف الأخطاء يتم تصحيحها وفقا لما سبق عرضه من أساليب واجراءات .

حالة توضيحية رقم (٩)

تبين من المراجعة الدورية في نهاية الربع الأول من عام ١٩٩٩ لسجلات ودفاتر شركة الاتقان اكتشاف الأخطاء التالية :

(١) في أول فبراير ١٩٩٩ اشترت الشركة معدات بمبلغ ٥٠٠٠ جنيها من شركة المعدات الثقيلة علي الحساب وسجلت العملية في دفتر اليومية بجعل حساب المشتريات مدينا وحساب النقدية دائنا بمبلغ ٥٠٠٠ جنيها ورحل القيد علي هذا الأساس للحسابات المختصة بدفتر الأستاذ .

(٢) في ١٠ منه باعت بضاعة الي عمران بمبلغ ٤٥٠ جنيهـا بموجب شيك وسجلت العملية في دفتر اليومية بقيد صحيح ولكن رحـل الـي حساب المبيعات في الجانب الدائن مبلغ ٥٤٠ جنيها .

(٣) في ١٥ منه ظهرت الشركة كمبيالة لديها مسحوبة علي شركة الشمس تستحق بعد شهر من تاريخه قيمتها ٥٠٠ جنيها الي شركة الصفاء وقد سـجلت في دفتر اليومية بجعل حساب الدائنين (شركة الصفاء) مدينا وحساب المدينيـن (شركة الشمس) دائنا ، ورحلت الي الحسابات بدفتر الأستاذ علي هذا الأساس .

(٤) في ٢٠ منه اشترت من محلات وائل بضاعة علي الحسـاب بمبلـغ ٧٠٠ جنيها وسجلت العملية في دفتر اليومية بجعل كل من حساب المشـتريات مدين وحساب الدائنين (محلات وائل) دائنا بمبلغ ٧٣٠ جنيها وتم الترحيل الـي الحسابات بدفتر الأستاذ علي هذا الأساس.

(٥) في ٢٢ منه حررت الشركة سندا اذنيا لأمر شركة التوفيـق بمبلـغ ٣٠٠ جنيها سدادا للمستحق لها طرف الشركة وقد سجلت العمليـة فـي دفـتر اليومية بجعل حساب الدائنين (شركة التوفيق) مدينا وحساب أوراق القبض دائنـا وقد تم الترحيل الي الحسابات بدفتر الأستاذ علي هذا الأساس .

(٦) في ٢٥ منه تم تحصيل مبلغ ٢٠٠ جنيها من العميل عمر وسجلت في دفتر اليومية بجعل حساب النقدية مدينا وحساب المدينين (العميل عمرو) دائنـا وتم الترحيل الي الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ علي هذا الأساس .

(٧) في ٥ مارس ١٩٩٩ باعت بضاعة بمبلغ ٦٠٠ جنيها الـي محـلات الوفاء وسجلت في اليومية بطريقة صحيحة ولكن تم ترحيل مبلغ ٦٠ جنيها الـي كل من جانب المدين لحساب المدينين (محلات الوفاء) والجانب الدائن لحسـاب المبيعات .

(٨) في ٨ منه تم سداد مصروفات اعلان ٣٥٠ جنيها وسـجلت بدفـتر اليومية بقيد صحيح ورحلت الي الجانب المدين من حساب مصروفات الاعـلان والي الجانب المدين أيضا من حساب النقدية .

(٩) في ١٠ منه سحبت كمبيالة علي العميل ابراهيم بمبلـغ ٧٥٠ جنيـها وقبلها العميل في اليوم التالي وقد سجلت العملية بطريقة صحيحة لكن مرتيـن الأولي عند سحبها والثانية عند قبولها .

(١٠) في ٢٠ منه سددت الشركة قسط تأمين ضد الحريـق وقـدره ٢٥٠ جنيها بشيك وسجلت العملية في دفتر اليومية بجعل حساب تأمين حريق مدينـا وحساب النقدية (البنك) دائنا بمبلغ ١٥٠ جنيها ورحلت الي الحسـابات بدفـتر الأستاذ علي هذا الأساس .

(١١) بلغت قيمة عمولات مندوبى البيع التي دفعت نقدا خلال شهر مارس ٥٠ جنيها ولم يتم تسجيلها في الدفاتر حتى الآن .

الحل :

وتظهر قيود تصحيح الأخطــــاء الســـابقة علـــي النحــو التـــالي بتـــاريخ ١٩٩٩/٣/٣١ بدفتر اليومية :

العملية رقم (١) :

١٩٩٩				
٣	٣١	حـ/ النقدية حـ/ المشتريات الغاء القيد الخطأ فى أول فبراير	٥٠٠٠	٥٠٠٠
		حـ/ المعدات حـ/ الدائنين (شركة المعدات الحديثة) تسجيل شراء المعدات بطريقة صحيحة	٥٠٠٠	٥٠٠٠

العملية رقم (٢) :

١٩٩٩				
٣	٣١	حـ/ المبيعات حـ/ .... تصحيح خطأ ترحيل المبلغ الى حـ/ المبيعات فى ١٠ فبراير	٩٠	....

العملية رقم (٣) :

١٩٩٩ ٣	٣١	حـ/ المدينين (شركة الشمس) حـ/ أوراق القبض تصحيح خطأ تظهير الكمبيالة فى ١٥ فبراير	٥٠٠	٥٠٠

العملية رقم (٤) :

١٩٩٩ ٣	٣١	حـ/ الدائنين (وائل) حـ/ المشتريات تصحيح خطأ ترحيل المبلغ الى الحسابين فى ٢٠ فبراير	٣٦٠	٣٦٠

العملية رقم (٥) :

١٩٩٩ ٣	٣١	حـ/ أوراق القبض حـ/ أوراق الدفع تصحيح خطأ التسجيل والترحيل فى ٢٢ فبراير	٣٠٠	٣٠٠

العملية رقم (٦) :

١٩٩٩ ٣	٣١	حـ/ المدينين (عمرو) حـ/ المدينين (عمر) تصحيح الخطأ فى اسم الحساب بتاريخ ٢٥ فبراير	٢٠٠	٢٠٠

العملية رقم (٧) :

١٩٩٩ ٣	٣١	حـ/ المدينين (محلات الوفاء) حـ/ المبيعات تصحيح خطأ ترحيل المبلغ الى الحسابين فى ٥ مارس	٥٤٠	٥٤٠

العملية رقم (٨) :

١٩٩٩ ٣	٣١	حـ/ .... حـ/ النقدية تصحيح خطأ الترحيل الى الجانب الخطأ لحساب النقدية فى ٨ منه	....	٧٠٠

العملية رقم (٩) :

١٩٩٩ ٣	٣١	حـ/ المدينين (ابراهيم) حـ/ أوراق القبض تصحيح خطأ تكرار التسجيل فى ١٠ منه	٧٥٠	٧٥٠

العملية رقم (١٠) :

١٩٩٩ ٣	٣١	حـ/ تأمين حريق حـ/ النقدية (البنك) تصحيح خطأ تسجيل وترحيل المبلغ للحسابين فى ٢٠ فبراير	١٠٠	١٠٠

العملية رقم (١١) :

١٩٩٩ ٣	٣١	حـ/ مصروفـات مبيعـات (عمولات) حـ/ النقدية تصحيح خطأ عدم تسجيل دفع عمولة المبيعات خلال مارس	٥٠		٥٠

حالة توضيحية رقم (١٠)

عند اعداد ميزان المراجعة لشركة الايمان في آخر ديسمبر ١٩٩٨ تبين وجود فرق في الميزان قدره ٥٨٠ جنيها زيادة في الجانب الدائن عن الجانب المدين ، وعلي الفور بدأت المراجعة التي أسفرت عن اكتشاف الأخطاء التالية :

(١) خطأ بالنقص في جمع الجانب الدائن من الميزان قدره ٢٠ جنيها .
(٢) حساب المصروفات النثرية غير مدرج بالميزان وقدره ١٠٠ جنيها .
(٣) ادراج رصيد حساب الايجار المقدم وقدره ٦٠ جنيها في الجانب الدائن للميزان .
(٤) ترحيل مبلغ ٥٠ جنيها قيمة مبيعات علي الحساب للعميل عبد الرحمن الي الجانب الدائن من حسابه بدلا من الجانب المدين مع ترحيل المبلغ صحيحا لحساب المبيعات .
(٥) عدم ترحيل مبلغ ٢٥ جنيها لحساب خصم المبيعات (المسموح به) مع ترحيله صحيحا لحساب المدينين (العميل عبد السلام) .
(٦) عدم ترحيل عملية شراء بضاعة نقدا بمبلغ ٥٠٠ جنيها .
(٧) عدم ترحيل مبلغ ١٢٠ جنيها محصلة بشيك من العميل خالد لحسابه مع ترحيلها الي الجانب المدين من حساب النقدية (البنك) .
(٨) سداد جزء من المستحق للمورد توفيق نقدا وقدره ٦٥٠ جنيها حيث رحل المبلغ صحيحا الي الجانب الدائن من حساب النقدية بينما رحل مبلغ ٥٦٠ جنيها الي الجانب المدين من حساب الدائنين (توفيق) .
(٩) السهو عن ترحيل مبلغ ٢٤٠ جنيها مدفوعة نقدا عن تأمين حريق لمدة عام ينتهي في آخر مارس ١٩٩٩ مع ترحيل المبلغ الي الجانب الدائن من حساب النقدية .

(١٠) عدم ترحيل مبلغ ٦٥ جنيها لحساب خصم المشتريات (المكتسب) مع ترحيله صحيحا لحساب الدائنين (المورد عثمان) .

(١١) تكرار ترحيل مبلغ ٧٠ جنيها (مرتين) الي الجانب المدين في حساب مردودات المبيعات مع ترحيله صحيحا لحساب النقدية .

(١٢) ترحيل مبلغ ٩٠ جنيها دفعت نقدا مقابل تسجيل وتوثيق أراضي اشترتها الشركة الي الجانب الدائن من حساب الأراضي والجانب الدائن من حساب النقدية .

الحل

أولا : أخطاء لا تتطلب قيود يومية :

بالنسبة للأخطاء أرقام (١ ، ٢ ، ٣) فانه يتم تصحيحها مباشرة بدون اجراء قيود يومية وذلك بتعديل مجموع الميزان بعد ادراج حساب المصروفات النثرية وادراج حساب الايجار المقدم في الجانب المدين بدلا من الجانب الدائن واعادة جمع الميزان . يصبح الفرق بعد اجراء تلك التصحيحات ٣٨٠ جنيها (٥٨٠ + ٢٠ – ١٠٠ – ١٢٠) بالنقص في الجانب المدين عن الجانب الدائن .

ثانيا : تسجيل الفرق في الميزان :

اجراء قيود اليومية اللازمة لتسجيل الفرق في الميزان في حـ/ تسوية الأخطاء ، وذلك علي النحو التالي :

١٩٩٨ ١٢	٣١	حـ/ تسوية الأخطاء حـ/ .... تسجيل الفرق فى الميزان فى حـ/ تسوية الأخطاء	٣٨٠	....

ثالثا : تسجيل الأخطاء عند اكتشافها :

		البيان	مدين	دائن
		حـ/ المدينين (عبد الرحمن) حـ/ تسوية الأخطاء تصحيح ترحيل مبلغ ٥٠ جنيها للجانب الخطأ فى حـ/عبد الرحمن	١٠٠	١٠٠
		حـ/ خصم المبيعات حـ/ تسوية الأخطاء تصحيح خطأ عدم الترحيل لحساب الخصم	٢٥	٢٥
		حـ/ المشتريات حـ/ النقدية تصحيح خطأ عدم الترحيل	٥٠٠	٥٠٠
		حـ/ تسوية الأخطاء حـ/ المدينين (خالد) تصحيح خطأ عدم الترحيل	١٢٠	١٢٠
		حـ/ الدائنين (توفيق) حـ/ تسوية الأخطاء تصحيح خطأ المبلغ المرحل	٩٠	٩٠
		حـ/ تأمين حريق حـ/ تسوية الأخطاء تصحيح خطأ عدم الترحيل	٢٤٠	٢٤٠

		حـ/ تسوية الأخطاء حـ/ خصم المشتريات تصحيح خطأ عدم الترحيل	٦٥	٦٥
		حـ/ تسوية الأخطاء حـ/ مردودات المبيعات تصحيح تكرار الترحيل لحساب مردودات المبيعات	٧٠	٧٠
		حـ/ الأراضي حـ/ تسوية الأخطاء تصحيح خطأ ترحيل المبلغ للجانب الخطأ من حـ/ الأراضي	١٨٠	١٨٠

رابعا : حـ/ تسوية الأخطاء :

ويظهر حـ/ تسوية الأخطاء بعد اكتشاف جميع الأخطاء وتصحيحها مقفلا ورصيده صفرا على النحو التالي :

حـ/ تسوية الأخطاء

منه — له

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
٣٨٠	الفرق في الميزان		١٠٠	حـ/المدينين (عبد الرحمن)	
١٢٠	حـ/ المدينين (خالد)		٢٥	حـ/خصم المبيعات	
٦٥	حـ/ خصم مشتريات		٩٠	حـ/الدائنين (توفيق)	
٧٠	حـ/ مردودات مبيعات		٢٤٠	حـ/ تأمين حريق	
			١٨٠	حـ/ الأراضي	
٦٣٥			٦٣٥		

ملاحظات على الحل :

معلم

(١) جعل حساب تسوية الأخطاء مدينا بقيد ناقص بالفرق في ميزان المراجعة نظرا لأن النقص في الجانب المدين من الميزان ، واذا كان النقص في الجانب الدائن يجعل حساب تسوية الأخطاء دائنا .

(٢) لم يتأثر حساب تسوية الأخطاء بالخطأ رقم (٦) حيث أن هذا الخطأ من نوع أخطاء الحذف الكلي التي لا تؤثر علي التوازن الحسابي وتم تصحيحه بعمل قيد يومية كامل وترحيله الي الحسابات المختصة .

(٣) لتصحيح خطأ الترحيل الي الجانب الأخر مثل الخطأ رقم (٤) والخطأ رقم (١٢) يتم مضاعفة المبلغ لالغاء أثر الترحيل الي الجانب العكسي وتسجيل المبلغ في الجانب الصحيح .

(٤) بعد اكتشاف جميع الأخطاء وتصحيحها يقفل حساب تسوية الأخطاء اي يصبح رصيده صفرا نظرا لأنه حساب مؤقت يقفل بعد انتهاء الغرض منه .

أسئلة وتدريبات

أولا : أسئلة مقال (أجب باختصار) :

(١) المطلوب منك التعليق على العبارات التالية :

- جميع الأخطاء المحاسبية تؤثر علــى التــوازن الحســابى للموازيــن وكشوف المطابقة .
- لا فرق فى المعالجة المحاسبية بيــن الأخطــاء الحســابية والأخطــاء المحاسبية .
- يتم تصحيح أخطاء الجمع فى جانبى ميزان المراجعة عنــد اكتشــافها بالتسجيل فى دفتر اليومية والترحيل الى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ .
- خطأ عدم ادراج أحد أو بعض أرصدة الحسابات بدفــتر الأســتاذ فــى ميزان المراجعة يتم تصحيحه دون الحاجة الى اجراء قيود بدفتر اليومية .
- خطأ تكرار ادراج أحد أرصدة الحسابات بدفتر الأســتاذ فــى مــيزان المراجعة يتم تصحيحه باجراء قيد يومية لالغاء هذا التكرار .
- لتصحيح ادراج رصيد جـ/ المدينين بالجــانب الدائــن فــى مــيزان المراجعة يتطلب اجراء قيد يومية عكسى بضعف الرصيد .
- حـ/ تسوية الأخطاء يستخدم لنفس الغرض الذى يستخدم فيــه حـــــ/ معلق .
- بالرغم من اكتشاف جميع الأخطاء وخلو الدفاتر المحاسبية منها قد يظل حـ/ تسوية الأخطاء مفتوحا فى الدفاتر برصيد مدين أو دائن حسب الأحوال .
- يقصد بالأخطاء المتكافئة تلك التى تتساوى قيمتها مع قيمــة الأرصــدة الصحيحة .
- الخطأ فى ترحيل مبلغ ١٠٠٠ جنيه الى الجانب المدين من حـ/ العميل أسعد وترحيله الى الجانب المدين من حـ/ العميل سعيد يؤدى الى فــرق فــى ميزان المراجعة قدره ٢٠٠٠ جنيه .
- نفس الخطأ فى العبارة السابقة لا يؤدى الى أى تــأثير علــى رصيــد المدينين بدفتر الأستاذ .
- الخطأ فى ترحيل مبلغ ٨٠٠ جنيها بدلا من ٨٠ جنيــه الــى الجــانب المدين بدلا من الجانب الدائن لحساب المبيعات يؤدى الى زيادة الجانب الدائــن لميزان المراجعة عن جانبه المدين بمبلغ ٧٢٠ جنيها .

- عند تصحيح خطأ الحذف الكلى يجعل حـ/ تسوية الأخطاء مدينا والحسابات المختصة دائنة ، بينما يتطلب تصحيح خطأ الحذف الجزئى فى ترحيل عملية معينة الى الجانب المدين من الحساب جعل الحساب المختص مدينا وحـ/ تسوية الأخطاء دائنا .

- عند تصحيح خطأ التكرار الكلى يجعل حـ/ تسوية الأخطاء دائنا والحسابات المختصة مدينة ، بينما يتطلب تصحيح خطأ التكرار الجزئى فى ترحيل عملية معينة الى الجانب الدائن من الحساب جعل الحساب المختص مدينا وحـ/ تسوية الأخطاء دائنا .

(٢) اشرح دور المراجعة الدورية فى اكتشاف الأخطاء المحاسبية فى الدفاتر وأثر ذلك على مصداقية مخرجات النظام المحاسبى .

(٣) بصفتك رئيسا لقسم المراجعة الداخلية لاحدى الوحدات الاقتصادية ولاحظت الوقوع المتكرر للعاملين بقسم الحسابات فى بعض الأخطاء الفنية ، ما رأيك فى أسباب ذلك وكيفية تخليص العاملين من هذا الأمر المتكرر ؟

(٤) بصفتك كبير المراجعين بادارة المراجعة باحدى الوحدات الاقتصادية وأبلغك أحد العاملين بعدم توازن ميزان المراجعة وزيادة الجانب المدين للميزان عن الجانب الدائن بمبلغ ١٠ جنيهات ، ما هى الخطوات أو الاجراءات التى تنصحه باستخدامها لاكتشاف ومعالجة هذا الوضع .

(٥) ما هى أنواع الأخطاء المحاسبية التى يمكن أن يصادفها المراجع خلال المراجعة الدورية للسجلات والدفاتر المحاسبية ؟

ثانيا : تدريبات عملية :

التدريب الأول :

كشفت أعمال المراجعة الدورية في نهاية الربع الثانى من عام ١٩٩٩ لسجلات ودفاتر شركة الابداع الأخطاء التالية :

(١) في أول مايو ١٩٩٩ باعت الشركة معدات تم تخريدها بمبلغ ١٢٠٠ جنيها الى شركة الصيانة الهندسية علي الحساب وسجلت العملية في دفتر اليومية بجعل حساب المبيعات دائنا وحساب النقدية مدينا بمبلغ ١٢٠٠ جنيها

ورحل القيد علي هذا الأساس للحسابات المختصة بدفتر الأستاذ ، هذا مع العلم بأن التكلفة الدفترية للمعدات فى تاريخ بيعها بلغت ٩٥٠ جنيها .

(٢) في ١٠ منه باعت بضاعة الي سعفان بمبلغ ٨٥٠ جنيها نقدا ، وسجلت العملية في دفتر اليومية بقيد صحيح ولكن رحل المبلغ الي الجانب المدين لحساب المبيعات .

(٣) في ٢٠ منه اشترت من محلات سليمان بضاعة علي الحساب بمبلغ ٥٨٠ جنيها وسجلت العملية في دفتر اليومية بطريقة سليمة ، ولكن عند الترحيل الى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ تم ترحيل مبلغ ٨٥٠ جنيها للجنب السليم لكلا الحسابين .

(٤) في ٢٥ منه قبلت الشركة كمبيالة لأمر شركة الاصلاح بمبلغ ٣٠٠ جنيها سدادا للمستحق لها طرف الشركة وقد سجلت العملية في دفتر اليومية بجعل حساب الدائنين (شركة الاصلاح) مدينا وحساب أوراق القبض دائنا وقد تم الترحيل الي الحسابات بدفتر الأستاذ علي هذا الأساس .

(٥) في ٥ يونيه ١٩٩٩ تم تحصيل مبلغ ٥٠٠ جنيها من العميل عثمان سجلت في دفتر اليومية بجعل حساب النقدية مدينا وحساب المدينين (العميل عفان) دائنا وتم الترحيل الي الحسابات المعنية بدفتر الأستاذ علي هذا الأساس .

(٦) في ١٤ منه باعت بضاعة بمبلغ ٣٠٠ جنيها الي محلات أمجد علي الحساب وسجلت في اليومية بطريقة صحيحة ولكن تم ترحيل مبلغ ٣٠ جنيها الي كل من الجانب المدين لحساب المدينين (محلات أمجد) والجانب الدائن لحساب المبيعات .

المطلوب :

اعداد قيود اليومية اللازمة لتصحيح الأخطاء السابقة فى الدفاتر المحاسبية .

التدريب الثانى :

خلال عملية المراجعة الدورية فى احدى الوجدات المحاسبية تم اكتشاف الأخطاء التالية :

(١) تم سداد مصروفات نقل مبيعات ٢٨٠ جنيها وسجلت بدفتر اليومية بقيد صحيح ورحلت الي الجانب الدائن من حساب مصروفات نقل المبيعات والي الجانب المدين من حساب النقدية .

(٢) سحبت الوحدة كمبيالة علي العميل سعدون بمبلغ ٤٠٠٠ جنيها وقبلها العميل في اليوم التالي وقد سجلت العملية بطريقة صحيحة لكن مرتين الأولي عند سحبها والثانية عند قبول العميل لها .

(٣) سددت الوحدة قسط تأمين على حياة صاحب الشركة وقدره ٥٠ جنيها بشيك وسجلت العملية في دفتر اليومية بجعل حساب تأمينات مدينا وحساب النقدية (البنك) دائنا بالمبلغ ، ورحلت الي الحسابات بدفتر الأستاذ علي هذا الأساس .

(٤) بلغت قيمة مصروفات الكهرباء التي دفعت نقدا خلال الشهر ١٢٠ جنيها ولم يتم تسجيلها في الدفاتر حتي الآن .

(٥) باعت الوحدة بضاعة بمبلغ ٣٤٩ جنيها الى العميل ممدوح على الحساب وقد سجلت العملية فى دفتر اليومية بطريقة سليمة وبالمبلغ الصحيح ، ورحلت كذلك الى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ بطريقة سليمة فيما عدا حدوث خطأ فى تاريخ الترحيل المدون فى حساب العميل .

المطلوب :

اعداد قيود اليومية اللازمة لتصحيح الأخطاء المحاسبية السابقة .

التدريب الثالث :

خلال عملية اعداد ميزان المراجعة لشركة السلام في آخر ديسمبر ١٩٩٨ تبين وجود فرق في ميزان المراجعة قدره ٣٥٠ جنيها نقص في الجانب الدائن عن الجانب المدين ، وعلي الفور بدأت المراجعة التي أسفرت عن اكتشاف الأخطاء التالية :

(١) خطأ بالنقص في جمع الجانب الدائن من الميزان قدره ٥٠ جنيها .

(٢) رصيد حساب الايجار المستحق مدرج بالجانب المدين بالميزان وقدره ١٢٠ جنيها .

(٣) تم وضع كل من حساب المدينين ورصيده ٣٢٠٠ جنيها وحساب الدائنين ورصيده ٣٥٠٠ جنيها فى الجانب العكسى للجانب الصحيح لكل منهما بميزان المراجعة .

(٤) ترحيل مبلغ ٥٠ جنيها قيمة مشتريات علي الحساب من المورد شريف الي الجانب المدين من حسابه بدلا من الجانب الدائن مع ترحيل المبلغ صحيحا لحساب المشتريات .

(٥) عدم ترحيل مبلغ ٧٥ جنيها لحساب خصم المشتريات (المكتسب) مع ترحيله صحيحا لحساب الدائنين (المورد عبد الدائم) .

(٦) عدم ترحيل عملية مبيعات بضاعة نقدا بمبلغ ٢٠٠ جنيها لحساب المبيعات بالرغم من ترحيلها الى الجانب الصحيح بحساب النقدية .

المطلوب :

(١) بيان الأخطاء التى لا يتطلب تصحيحها اجراء قيود يومية .

(٢) تحديد الفرق الفعلى فى ميزان المراجعة بعد المراجعة الأولية .
(٣) اجراء قيود اليومية اللازمة لتصحيح الأخطاء السابقة .
(٤) اعداد حـ/ تسوية الأخطاء والتعليق على رصيده ان وجد .

التدريب الرابع :

عند اعداد ميزان المراجعة فى نهاية الفترة المحاسبية لاحدى الوحدات وبعد المراجعة الأولية وجد أن الفرق فى ميزان المراجعة قدره ٦٠ جنيها نقص فى الجانب المدين للميزان عن جانبه الدائن ، وقد أمكن بعد ذلك اكتشاف الأخطاء التالية :

(١) عدم ترحيل مبلغ ٤٠ جنيها محصلة بشيك من العميل حاتم لحساب النقدية مع ترحيلها الي الجانب الدائن من حساب العميل .

(٢) سداد جزء من المستحق للمورد صبرى نقدا وقدره ٤٥٠ جنيها حيث رحل المبلغ صحيحا الي الجانب الدائن من حساب النقدية بينما رحل مبلغ ٥٤٠ جنيها الي الجانب المدين من حساب الدائنين (صبرى) .

(٣) السهو عن ترحيل مبلغ ٥٠ جنيها مدفوعة نقدا عن تأمين حريق وسرقة مع ترحيل المبلغ الي الجانب الدائن من حساب النقدية .

(٤) عدم ترحيل مبلغ ٦٠ جنيها لحساب الدائنين (المورد الحسينى) قيمة خصم المشتريات (المكتسب) مع ترحيله صحيحا لحساب الخصم .

(٥) تكرار ترحيل مبلغ ٣٠ جنيها (مرتين) الي الجانب الصحيح لكل من حساب مردودات المبيعات وحساب النقدية .

المطلوب :

(١) اعداد قيود اليومية اللازمة لتصحيح الأخطاء السابقة .
(٢) الترحيل الى حـ/ تسوية الأخطاء وترصيده والتعليق على الرصيد ان وجد له رصيدا .

الفصل السابع

التنظيم المحاسبى - الطرق المحاسبية

ـدمة

يعتبر التنظيم المحاسبى أحد الجوانب الهامة لتخطيط العمل المحاسبى الذى ـضمن تصميم المجموعة المستندية المؤيدة للأحداث المالية ودورتها المستندية وتصميم المجموعة الدفترية من سجلات ودفاتر محاسبية ودورتها المحاسبية ، تصميم مجموعة التقارير المالية التى تمثل مخرجات النظام المحاسبى وذلك ـن حيث شكلها ومحتواها ودورية اعدادها . بالاضافة الى ذلك يتضمن التنظيم ـمحاسبى أيضا وضع ضوابط الرقابة المحاسبية بهدف ضمان كفاءة وفاعلية ـنظام المحاسبى واستقراره لتحقيق الأهداف الادارية المستهدفة منه .

وسوف تقتصر المناقشة فى هذا الكتاب على موضوع هام من ـموضوعات المرتبطة بمهام أو عملية التنظيم المحاسبى ألا وهو موضوع ـطرق المحاسبية الذى يناقش عملية تصميم مجموعة الدفاتر والسجلات ـمحاسبية وأسلوب التوجيه المحاسبى للعمليات المالية فى تلك الدفاتر والسجلات ـى ظل كل طريقة من الطرق المحاسبية المختلفة ، وما يرتبط بذلك من أساليب ـحليل وتلخيص البيانات المحاسبية واخراج المعلومات المحاسبية فى التقارير ـمالية المتعددة . هذا بالاضافة الى تصميم السجلات البيانية والاحصائية التى ـساند وتكمل مجموعة الدفاتر المحاسبية .

وتتعدد الطرق التى يتم على أساسها تصميم المجموعة الدفترية المحاسبية ـوما يتلوها من عمليات تحليل وتلخيص وعرض ، وتتوقف تلك العملية على ـعدد من العوامل ، من أهمها طبيعة نشاط الوحدة وحجم أعمالها ونوعية عملياتها المالية من حيث درجة تجانسها وتكرار حدوثها . ولاشك أن اختلاف ـوتباين هذه العوامل فيما بين الوحدات أدى الى ظهور طرق محاسبية عديدة ـومختلفة بحيث يتم الاختيار من بينها بما يتناسب ويفى بمتطلبات كل وحدة فى ـضوء العوامل المميزة لها .

وسوف نناقش فيما يلى أهم الطرق المحاسبية الشائع استخدامها فى النظـم المحاسبية فى الوحدات الاقتصادية والتى من أهمها :

أولا : الطريقة الايطالية
ثانيا : الطريقة الألمانية
ثالثا : الطريقة الفرنسية
رابعا : الطريقة الانجليزية
خامسا : الطريقة الأمريكية

أولا : الطريقة الايطالية

تعتبر الطريقة الإيطالية من أقدم الطرق المحاسبية التى اعتمدت عليها نظم المعلومات المحاسبية فى الوحدات الاقتصادية ، ولذلك يطلق عليها فـى الأدب المحاسبي *" الطريقة التقليدية أو الكلاسيكية "* . وقد تم عرض هذه الطريقـة خلال الفصول السابقة من هذا الكتاب عند دراسة اليومية العامة ودفتر الأسـتاذ وما ارتبط بهما من توجيه محاسبى وتحليل وتلخيـص وعـرض المعلومـات المحاسبية .

وتعتمد الطريقة الإيطالية على مجموعة دفترية ودورة محاسبية تتلخـص فيما يلى :

(١) دفتر اليومية :
وهو دفتر يومية وحيد *" دفتر القيد الأولى "* حيـث يسـجل بـه جميـع العمليات المالية تسجيلا تاريخيا أى أولا بـأول حسـب تسلسـلها التـاريخى وبالتفصيل . وبالتالى فان هذا الدفتر يمثل حصرا كاملا للعمليـات الماليـة أو بمعنى آخر كشفا للحركة عن فترة معينة .

(٢) دفتر الأستاذ :
وهو دفتر أستاذ وحيد *" دفتر القيد النهائى "* ، يتـم مـن خلالـه تحليـل العمليات تحليلا موضوعيا وفقا للحسابات المختلفـة . ويتـم الـترحيل الـى الحسابات بدفتر الأستاذ من دفتر اليومية ، ثم يتم ترصيـد الحسـابات بدفـتر الأستاذ فى نهاية فترات دورية واعداد موازين المراجعـة الدوريـة ومـيزان

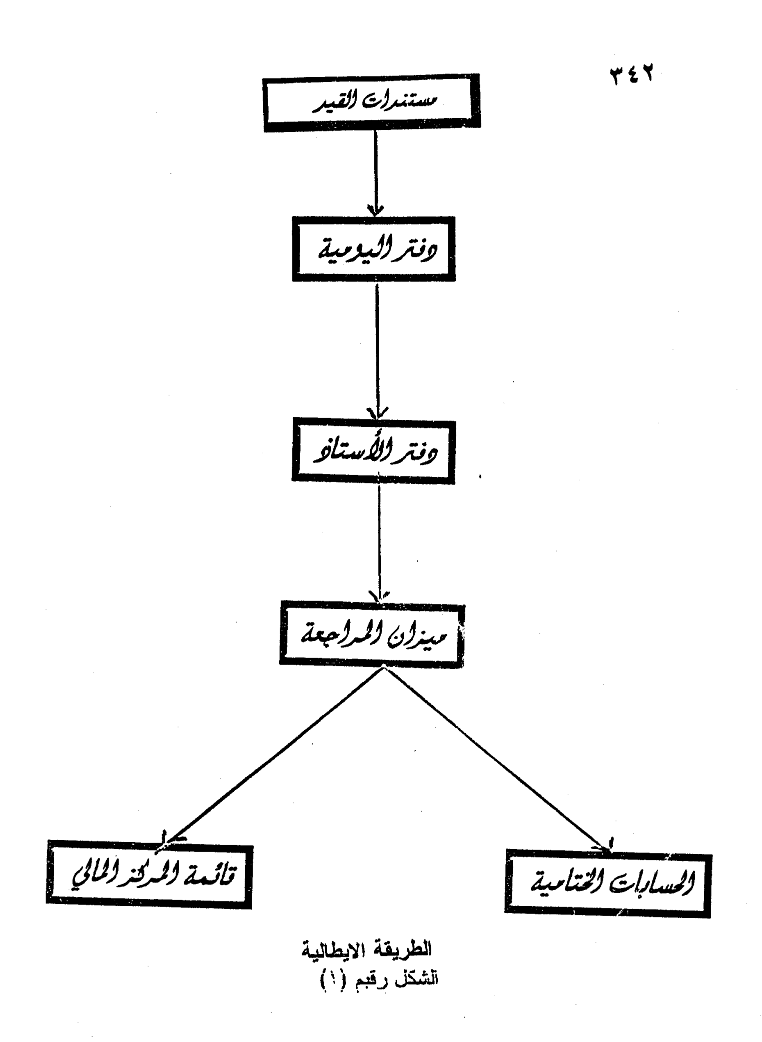
المراجعة السنوى تمهيداً لاعداد القوائم المالية . ويوضح الشكل رقم (١) الدفاتر المستخدمة والدورة المحاسبية فى الطريقة الإيطالية .

وتتميز الطريقة الإيطالية بالبساطة وعدم التعقيد ، لذلك يشيع استخدامها فى الوحدات صغيرة الحجم التى لا تتصف أنشطتها وعملياتها المالية بالتعدد والتكرار ، الا أنها لا تلائم الوحدات أو المشروعات المتوسطة أو الكبيرة التى تتصف أنشطتها وعملياتها المالية بالتعدد والتكرار الأمر الذى يصعب – ان لم يستحل معه – تسجيل الحجم الضخم المتكرر والمتنوع من العمليات فى يومية واحدة وأستاذ واحد أولا بأول وبالتفصيل لاعتبارات عملية وتنظيمية تتعلق بسرعة ودقة وسلامة العمل المحاسبى .

وللتغلب على بعض تلك الصعوبات فقد تم تطوير الطريقة الكلاسيكية فى اتجاهين أساسيين أولهما الترحيل مباشرة من المستندات المؤيدة للعمليات مما يتيح التسجيل فى دفتر اليومية والترحيل الى دفتر الأستاذ فى نفس الوقت ، وثانيهما اذا تعددت الحسابات الشخصية للعملاء والموردين فإنه يتم تخصيص دفتر مساعد (فرعى) لكل من العملاء (المدينين) ومن الموردين (الدائنين) بجانب الأستاذ العام الذى يتضمن حسابا واحدا لاجمالى المدينين (العملاء) وحسابا واحدا لاجمالى الدائنين (الموردين) بدلا من الحسابات التفصيلية للمدينين والدائنين . وفى هذه الطريقة الايطالية المطورة يعتبر دفترى الأستاذ المساعدين للعملاء والموردين من قبيل الدفاتر البيانية والاحصائية ، لذلك فان التسجيل (الترحيل) فيهما يعتبر تسجيلا بيانيا أو إحصائيا خارج نظام القيد المزدوج والتوجيه المحاسبى .

وبالرغم من التطوير السابق ذكره الذى أدخل على الطريقة الإيطالية لزيادة درجة ملاءمتها ، الا أنه لم يقدم حلا كاملا لمشكلة تعدد العمليات المالية ، لذلك فقد كان ذلك محفزا لظهور العديد من الطرق المحاسبية الأخرى التى اتخذت اتجاهات متباينة لحل هذه المشكلة تمحورت حول تقسيم دفتر اليومية الوحيد الى عدة دفاتر يومية متخصصة وهو ما سنتناوله بالشرح فى الطرق التالية .

ويوضح الشكل رقم (١) الدفاتر المحاسبية المستخدمة فى الطريقة الايطالية والدورة المحاسبية فى هذه الطريقة .



الطريقة الايطالية
الشكل رقم (١)

ثانيا : الطريقة الألمانية

لجأت هذه الطريقة فى معالجتها لمشكلة تعدد وتكرار العمليات المالية الى تقسيم دفتر اليومية الوحيد المستخدم فى الطريقة الإيطالية الى دفاتر يومية متخصصة وفقا لطبيعة العملية من حيث كونها عملية نقدية أو غير نقدية . وتعتمد هذه الطريقة على مجموعة دفترية ودورة محاسبية تتلخص فيما يلى :

(١) دفترى اليومية :

تعتمد هذه الطريقة على استخدام دفترين لليومية ، أولهما **دفتر يومية العمليات النقدية** حيث يسجل به العمليات النقدية سواء أكانت عن طريق الخزينة أو عن طريق البنك أولا بأول وبالتفصيل ، وثانيهما **دفتر يومية العمليات الأخرى** حيث يسجل به العمليات الأخرى بخلاف العمليات النقدية . ومن حيث الشكل والتصميم فلا يختلف شكل وتصميم دفترى يومية العمليات النقدية ويومية العمليات الأخرى عن شكل وتصميم دفتر اليومية المتعارف عليه فى الطريقة الإيطالية .

(٢) دفتر الأستاذ :

كما تعتمد هذه الطريقة أيضا على استخدام دفتر أستاذ واحد يتضمن جميع الحسابات وترحل اليه قيود اليومية من واقع كل من دفتر يومية العمليات النقدية ودفتر يومية العمليات الأخرى ، أو قد يتم الترحيل مباشرة من المستندات ، وفى نهاية فترات دورية ترصد الحسابات وتعد موازين المراجعة الدورية والختامية تمهيدا لاعداد القوائم المالية . ويوضح الشكل رقم (٢) الدفاتر المستخدمة والدورة المحاسبية فى الطريقة الألمانية .

وتناسب هذه الطريقة المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم والتى يكون حجم عملياتها النقدية ضخما ومتكررا بحيث يتم فصلها عن العمليات الأخرى وتخصيص أحد العاملين لتسجيلها فى دفتر يومية العمليات النقدية بما يحقق سرعة ودقة أكبر فى العمل المحاسبى .

وقد ادخلت على هذه الطريقة بعض التطويرات بهدف جعلها أكثر ملاءمة وذلك فى حالة تكرار وتضخم العمليات النقدية بشكل يفوق طاقة تسجيل الموظف الواحد فى دفتر النقدية الوحيد ، فانه يتم تخصيص دفترين للعمليات النقدية أولهما **دفتر يومية الخزينة (الصندوق)** ، وثانيهما **دفتر يومية البنك**

حيث يسجل فى الأول العمليات النقدية التى تتم عن طريق الخزينة وفى الثـانى العمليات النقدية التى تتم عن طريق البنك .

والجانب الآخر للتطوير ، فانه اذا تضخم وتكرر عدد الحسابات الشخصية للمدينين والدائنين يتم تخصيص دفترين مساعدين أحدهما للمدينين والآخر للدائنين بجانب دفتر الأستاذ العام . ويتضمن دفتر الأستاذ العام فى هذه الحالة حسابين اجماليين أحدهما حـ/ اجمالى المدينين والآخر حـ/ اجمالى الدائنين بدلا من أو يمثلان الحسابات التفصيلية للمدينين بدفتر أستاذ مساعد المدينين والحسابات التفصيلية للدائنين بدفتر أستاذ مساعد الدائنين . وتعتبر دفاتر الأستاذ المساعدة أو الفرعية للمدينين والدائنين دفاتر بيانية احصائية خارج نظام القيد المزدوج .

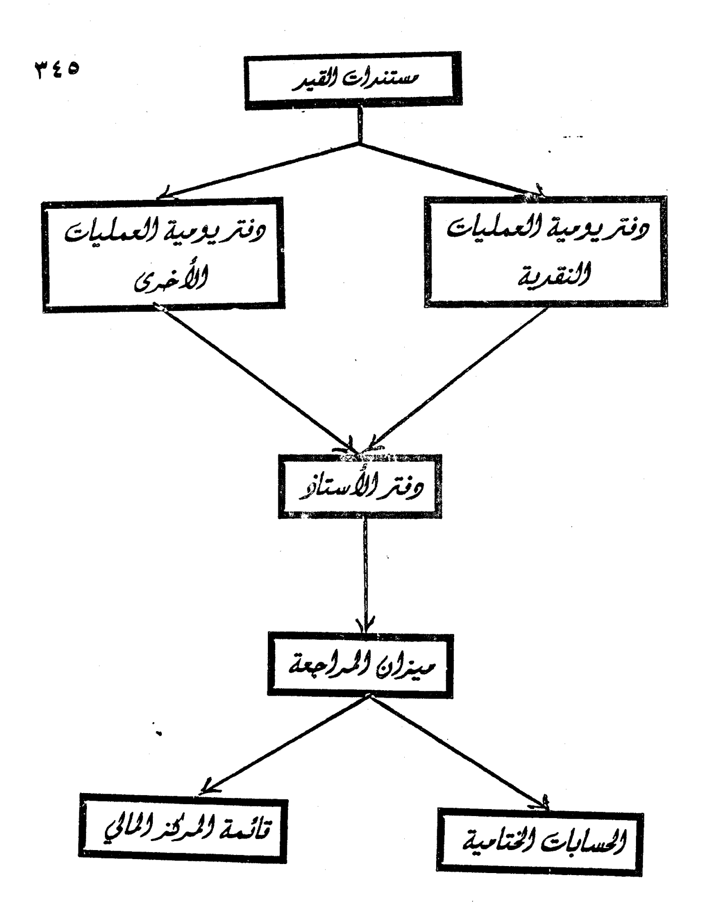
ويوضح الشكل رقم (٢) الدفاتر المحاسبية المستخدمة فى الطريقة الألمانية والدورة المحاسبية لهذه الطريقة .

ثالثا : الطريقة الفرنسية

لجأت هذه الطريقة فى معالجة تعدد وتكرار العمليات المالية فى المنشآت الكبيرة الى تقسيم دفاتر اليومية وفقا لنوع العملية المالية من حيث كونها عملية مبيعات آجلة ، مشتريات آجلة ، تحصيل أوسداد نقدى ، التعهد بالسداد والتحصيل بأوراق تجارية (عمليات الائتمان)٠٠٠٠الخ . كما تم التغلب على مشكلة الزيادة العددية للحسابات الشخصية والتى تترتب فى الغالب على تضخم حجم العمليات المالية الآجلة الى استخدام دفتر أستاذ مساعد أو أكثر لكل من الحسابات التفصيلية للمدينين والدائنين بجانب دفتر الأستاذ العام . وتعتمد الطريقة الفرنسية على مجموعة دفترية ودورة محاسبية تتلخص فيما يلى :

أولا : دفاتر اليومية المساعدة :

تعتمد الطريقة على استخدام عدد من دفاتر اليومية المتخصصة يتوقف عددها ونوعها على مدى تعدد وتكرار وطبيعة العمليات المالية . فاذا تكررت عمليات البيع الآجل يتم تخصيص يومية منفصلة للمبيعات الآجلة ، واذا تكررت عمليات أوراق القبض يتم تخصيص يومية منفصلة لأوراق القبض ، وهكذا



الشكل رقم (٢)

الطريقة الألمانية

تكون فكرة التقسيم . وبالتالى فان أهم دفاتر اليوميـة المسـاعدة التـى يشـيع استخدامها فى المنشأت تتمثل فى دفتر يومية المبيعات الآجلة ، دفـتر يوميـة المشتريات الآجلة ، دفتر يومية مردودات المبيعـات الآجلـة ، دفـتر يوميـة مردودات المشتريات الآجلة ، دفتر يومية أوراق القبض ، دفتر يوميـة أوراق الدفع .

ثانيا : دفتر اليومية المركزية :

بالاضافة الى دفاتر اليوميات المساعدة يستخدم **دفتر اليومية المركزية** الذى يشبه دفتر اليومية فى الطريقة الايطالية من حيث الشكل وأسلوب التسجيل فيه . ويسجل بدفتر اليومية المركزية القيود الاجمالية لمجاميع اليوميات المساعدة فـى نهاية الفترات الدورية ، كما يسجل به أيضا العمليات المالية التى لايخصص لها يوميات مساعدة منفصلة والتى من أهمها العمليات التالية :

- العمليات التمويلية التى تتعلق ببعض الأصول العينية .
- العمليات الرأسمالية الآجلة (شراء ، بيع ، مبادلة ، مصروفات رأسمالية) .
- عمليات تظهير ورفض الأوراق التجارية .
- العمليات المتعلقة بالديون المعدومة .
- تصحيح الأخطاء .
- عمليات تسويات نهاية الفترة (التسويات الجردية) .
- العمليات الخاصة باقفال وفتح الدفاتر .

ثالثا : دفاتر الأستاذ :

تعتمد هذه الطريقة على استخدام **دفتر الأستاذ العام** الذى يتضمـن كافـة الحسابات بخلاف الحسابات الشخصية للمدينين والدائنين والحسابات التفصيليـة الأخرى التى يخصص لها **دفاتر أستاذ مساعدة** . وبالتالى فان دفـتر الأسـتاذ العام يتضمن حـ/ اجمالى يطلق عليها حـ/ مراقبة لكل دفتر من دفاتر الأستاذ المساعدة مثل حـ/ اجمالى المدينين وحـ/ اجمالى الدائنين بهدف الرقابة علـى الحسابات الشخصية للمدينين والدائنين التى تمسك بالتفصيل بدفـاتر الأسـتاذ المساعدة .

كما تعتمد هذه الطريقة أيضا على استخدام مجموعة من دفـاتر الأسـتاذ المساعدة ومن أهمها **دفتر أستاذ مساعد المدينين** الذى يطلق عليه أيضا مسمى دفتر أستاذ مساعد العملاء أو دفتر أستاذ مساعد المبيعات ، **ودفتر أستاذ مساعد**

الدائنين الذى يطلق عليه أيضا دفتر أستاذ مساعد الموردين أو دفتر مساعد المشتريات . ويشتمل الأول على حساب لكل عميل أو مدين من مديني المنشأة كما يشتمل الثانى على حساب لكل مورد أو دائن من دائنى المنشأة .

وقد يتم تخصيص أكثر من دفتر أستاذ مساعد لكل من حسابات المدينين والدائنين وفقا للموقع الجغرافى أو المناطق التسويقية ، على سبيل المثال دفتر أستاذ مساعد مدينى وجه بحرى ودفتر أستاذ مساعد مدينى وجه قبلى ، وفى هذه الحالة يتضمن دفتر الأستاذ العام حـ/ اجمالى (مراقبة) مدينى وجه بحرى وحـ/ اجمالى (مراقبة) مدينى وجه قبلى تحقيقا لأغراض الرقابة على الدفاتر المساعدة .

بالاضافة الى دفاتر الأستاذ المساعدة للمدينين والدائنين ، فقد يتطلب التنظيم السليم للنظام المحاسبى استخدام دفاتر أستاذ مساعدة أخرى مثل دفتر أستاذ مساعد المصروفات حيث يشتمل على حساب تفصيلى لكل نوع أو بند من البنود المختلفة للمصروفات مع فتح حـ/ اجمالى (مراقبة) المصروفات بدفتر الأستاذ العام للرقابة على الحسابات التفصيلية للمصروفات بدفترها المساعد ، والمثال على ذلك أيضا دفتر أستاذ مساعد الأصول الثابتة حيث يشتمل على حساب تفصيلى لكل نوع من الأنواع المختلفة للأصول الثابتة مع فتح حـ/ اجمالى (مراقبة) الأصول الثابتة بدفتر الأستاذ العام للرقابة على الحسابات التفصيلية للأصول الثابتة بدفترها المساعد .

رابعا : الدورة المحاسبية :

تتلخص الدورة المحاسبية وما تشتمل عليه من توجيه محاسبى فيما يلى :

(١) تسجيل العمليات فى دفاتر اليوميات المساعدة والترحيل مباشرة الى الحسابات المختصة بدفاتر الأستاذ المساعدة أولا بأول .

(٢) تسجيل العمليات التى لا تخصص لها يوميات مساعدة منفصلة فى دفتر اليومية المركزية وترحيلها مباشرة الى الحسابات المختصة بدفاتر الأستاذ المساعدة المختص ودفتر الأستاذ العام .

(٣) فى نهاية فترات دورية معينة أسبوع أو شهر مثلا حسب درجة تكرار العمليات المالية يتم تجميع العمليات التى حدثت خلال الفترة بكل دفتر من دفاتر اليوميات المساعدة واجراء قيد يومية اجمالى بمجموع كل منها بدفتر اليومية المركزية ، ثم ترحيل تلك القيود الاجمالية الى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ العام .

(٤) ترصيد الحسابات بدفتر الأستاذ العام دوريا وفى نهاية الفترة .

(٥) ترصيد الحسابات بدفاتر الأستاذ المساعدة دوريا وفى نهاية الفترة .

(٦) اجراء مطابقة دورية وختامية بين أرصدة الحسابات الاجمالية بدفتر الأستاذ العام وبين مجموع أرصدة الحسابات التفصيلية بكل دفتر من دفاتر الأستاذ المساعدة ، على سبيل المثال اعداد **كشف مطابقة المدينين** الذى يتضمن مقارنة بين رصيد حـ/ اجمالى المدينين (من واقع الأستاذ العام) وبين مجموع أرصدة حسابات المدينين (من واقع دفتر أستاذ مساعد المدينين) . وكذلك الحال اعداد كشف مطابقة الدائنين وكشف مطابقة المصروفات وكشف مطابقة الأصول الثابتة بنفس الأسلوب .

(٧) اعداد موازين المراجعة الدورية والختامية من واقع الحسابات بدفتر الأستاذ العام .

(٨) تسجيل العمليات المتعلقة بتسويات نهاية الفترة واقفال وفتح الدفاتر فى نهاية وبداية الفترة المالية باليومية المركزية وترحيلها الى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ العام .

(٩) اعداد الحسابات الختامية بدفتر الأستاذ العام واعداد القوائم المالية .

ويوضح الشكل رقم (٣) دفاتر اليومية ودفاتر الأستاذ المستخدمة فى الطريقة الفرنسية والدورة المحاسبية فى ظل تلك الطريقة .

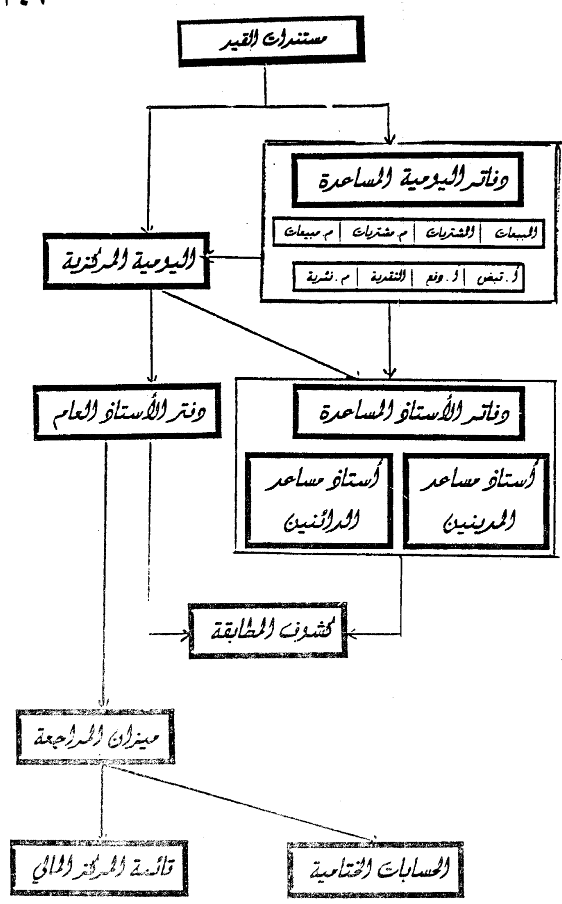
خامسا : طبيعة الدفاتر المستخدمة :

تعتبر دفاتر اليوميات المساعدة ودفاتر الأستاذ المساعدة دفاتر بيانية واحصائية خارج نظام القيد المزدوج . ويرجع ذلك الى أن القيد المزدوج فى الطريقة الفرنسية يبدأ بعد تجميع العمليات بدفاتر اليومية المساعدة وأعداد القيود الاجمالية فى دفتر اليومية المركزية وترحيلها الى دفتر الأستاذ العام . لذلك يطلق على هذه الدفاتر مصطلح " المساعدة " ، وترتيبا على ذلك لا يشترط أن يتوافر فى اليوميات المساعدة المتطلبات القانونية التى استوجبها القانون التجارى المصرى ، وعلى العكس من ذلك يشترط توافر تلك المتطلبات فى اليومية المركزية باعتبارها اليومية التى تمثل أطراف نظام القيد المزدوج .

وفيما يلى نتناول بالشرح الدفاتر المستخدمة فى الطريقة الفرنسية من حيث تصميمها وكيفية التسجيل فيها والدورة المحاسبية الكاملة المرتبطة بها .

دفتر يومية المبيعات الآجلة

يسجل بهذا الدفتر أولا بأول وبالتفصيل العمليات المالية التالية :



الشكل رقم (٣)

الطريقة الفرنسية

- البيع الآجل حيث تكون قيمة المبيعات بالكامل على الحساب .
- البيع الآجل بموجب ورقة تجارية سواء كانت الورقة التجارية مقابل كامل القيمة أو مقابل جزء منها ، حيث يتم تسجيل قيمة العملية بالكامل فى يومية المبيعات وتسجيل ورقة القبض فى دفتر يومية أوراق القبض كما سيأتى ذكره فيما بعد .
- البيع الآجل مع دفع العميل لجزء من القيمة نقدا أو بشيك فى تاريخ البيع ، حيث يتم تسجيل العملية بكامل القيمة فى يومية المبيعات وتسجيل الجزء النقدى كمبلغ محصل من المدين فى دفتر يومية النقدية.

ويصمم هذا الدفتر بحيث يوفر بيانات كاملة عن عمليـــة البيـــع ، وذلـــك بتخصيص خانات مستقلة لكل من قيمة فاتورة البيع ، اسم العميـــل وعنوانـــه ، رقم القيد ، رقم المستند ، رقم حساب العميل بدفتر أســـتاذ مســـاعد المدينيـــن وتاريخ العملية . ويطلق على هذا الدفتر وفقا لـــهذا التصميـــم **دفـــتر يوميـــة المبيعات البسيط** . وقد تتطلب طبيعة العمل فى منشأة معينـــة فيتـــم تطويـــر تصميم هذا الدفتر لتوفير معلومات أكثر نفعا للمستخدمين ، على سبيل المثـــال بالنسبة للمنشآت أو الوحدات التى يتسم نشاطها ببيع عدة منتجـــات أو بشـــتمل هيكلها التنظيمى على عدة أقسام حيث تظهر الحاجة الى توفير معلومات أكـــثر تفصيلا عن مبيعات كل منتج أو مبيعات كل قسم على حدة ، فانه يتـــم تقســـيم خانة القيمة بدفتر يومية المبيعات الى عدة خانات فرعية تخصص خانـــة لكـــل منتج أو لكل قسم مع اضافة خانة رئيسية لاجمالى القيمة ، ويطلق علـــى هـــذا الدفتر فى هذه الحالة **دفتر يومية المبيعات المجزأ أو التحليلى** .

أما عن الدورة المحاسبية المتعلقة بهذا الدفتر فتتلخص فيما يلى :

- التسجيل أولا بأول وبالتفصيل فى دفتر يومية المبيعات الآجلة لكل عملية من العمليات المشار اليها سابقا .
- الترحيل المباشر لقيمة المبيعات كاملة الى الجانب المدين من حساب العميل بدفتر أستاذ مساعد المدينين .
- بالنسبة للعمليات المتعلقة بالحصول مقابل المبيعات الآجلة على أوراق تجارية أو نقدية فيتم تسجيلها فى اليوميات الخاصة بها وترحيلها مباشرة أيضا الى الجانب الدائن من حـــ/ العميل بدفتر أستاذ مساعد المدينين كما سيأتى ذكره فيما بعد .
- فى نهاية فترات دورية محددة قد تكون أسبوعية أو شهرية تجمع يومية المبيعات الآجلة لنحصل على مجموع المبيعات الآجلة خلال الفترة .

– يسجل مجموع يومية المبيعات الآجلة عن كل فترة فى دفتر اليومية المركزية بقيد واحد اجمالى على النحو التالى :

	xxx	حـ/ اجمالى المدينين (العملاء) حـ/ المبيعات اجمالى المبيعات عن الفترة		١٩٩٩ ٣١ يناير
xxx				

– يتم ترحيل القيد السابق الى كل من حساب اجمالى المدينين وحساب المبيعات بدفتر الأستاذ العام ، أو حساب المبيعات التحليلى فى حالة استخدام الدفتر المجزأ أو التحليلى للمبيعات .

مثال رقم (١)

فيما يلى عمليات البيع الآجل التى تمت خلال شهر يناير ١٩٩٩ فى شـوكة العبور العظيم بالزقازيق :

(١) فى أول يناير بيع بضاعة الى عادل الشيخ بمبلغ ٢٠٠ جنيه بفـــاتورة رقم ١ .

(٢) فى ٥منه بيع بضاعة الى سعيد حماد بمبلغ ٣٠٠ جنيه بفاتورة رقم ٢.

(٣) فى ١٥ منه بيع بضاعة الى خالد أحمد بمبلغ ٤٠٠ جنيه بفاتورة رقم ٣

(٤) فى ٢٠ منه بيع بضاعة الى محمد هانى بمبلغ ٦٠٠ جنيه بفاتورة رقم ٤ .

(٥) فى ٣٠ منه بيع بضاعة الى أحمد المسلمى بمبلغ ٥٠٠ جنيه بفـــاتورة رقم ٥ .

والمطلوب :

أولا : تسجيل العمليات السابقة بدفتر يومية المبيعات الآجلة .

ثانياً : الـــترحيل الـــى الحســـابات المختصـــة بدفـــتر أســـتاذ مســـاعد المدينين .

ثالثاً : اجراء القيد الاجمالى باليومية المركزية .

رابعاً : الترحيل الى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ العام .

ونوضح فيما يلى حل المثال السابق :

أولا : دفتر يومية المبيعات الآجلة

القيمة بالجنيه	اسم العميل وعنوانه	رقم القيد	رقم المستند	مرجعية الترحيل	التاريخ
٢٠٠	عادل الشيخ	١	١	١٥ أ م م	٩٩/١/١
٣٠٠	سعيد حماد	٢	٢	١٠ أ م م	١/٥
٤٠٠	خالد أحمد	٣	٣	١٢ أ م م	١/١٥
٦٠٠	محمد هانى	٤	٤	٢٢ أ م م	١/٢٠
٥٠٠	أحمد المسلمى	٥	٥	٣٠ أ م م	١/٣٠
٢٠٠٠	المجموع يسجل باليومية المركزية				

ملاحظة :

يقصد باختصار (أ م م) دفتر أستاذ مساعد المدينين

ثالثا : دفتر أستاذ مساعد المدينين

حـ/ سعيد حماد (١٠)

منه | له

المبلغ	البيان	تاريخ	المبلغ	البيان	تاريخ
٣٠٠	المبيعات	٩٩/١/٥			

حـ/ خالد أحمد (١٢)

منه | له

المبلغ	البيان	تاريخ	المبلغ	البيان	تاريخ
٤٠٠	المبيعات	٩٩/١/١٥			

حـ/ عادل الشيخ (١٥)

منه — له

المبلغ	البيان	تاريخ	المبلغ	البيان	تاريخ
٢٠٠	المبيعات	٩٩/١/١			

حـ/ محمد هانى (٢٢)

منه — له

المبلغ	البيان	تاريخ	المبلغ	البيان	تاريخ
٦٠٠	المبيعات	٩٩/١/٢٠			

حـ/ أحمد المسلمى (٣٠)

منه — له

المبلغ	البيان	تاريخ	المبلغ	البيان	تاريخ
٥٠٠	المبيعات	٩٩/١/٣٠			

ثالثا : اليومية المركزية

١٩٩٩ ٣١ يناير	١٨أ ع ٦٥أ ع	حـ/ اجمالى المدينين حـ/ المبيعات اجمالى مبيعات شهر يناير ٩٩	٢٠٠٠	 ٢٠٠٠

ملاحظة :
يقصد باختصار (أع) الأستاذ العام ، أى صفحة ١٨، ٦٥ من دفتر الأستاذ العـــام ، وتعتبر هذه الخانة بمثابة خانة مرجعية الترحيل .

رابعا : دفتر الأستاذ العام

حـــ/ اجمالى المدينين (١٨)

منه ... *له*

المبلغ	البيان	تاريخ	المبلغ	البيان	تاريخ
٢٠٠٠	المبيعات	٩٩/١/٣١			

حـــ/ المبيعات (٦٥)

منه ... *له*

المبلغ	البيان	تاريخ	المبلغ	البيان	تاريخ
			٢٠٠٠	حـــ/ اجمالى المدينين	٩٩/١/٣١

<u>دفتر يومية مردودات المبيعات</u>

إذا تكررت وتعددت عمليات رد العملاء للبضاعة المباعة بدرجة كبيرة فان التصميم المحاسبى المناسب يتطلب تخصيص دفتر يومية مساعد مستقل لعمليات مردودات المبيعات . ويسجل فى هذا الدفتر عمليات مردودات المبيعات الآجلـــة بموجب اشعارات دائنة ترسل للعملاء ، أما مردودات المبيعات النقدية فتســـجل فى دفتر يومية النقدية .

وفيما يتعلق بتصميم هذا الدفتر فانه يشبه تماما تصميم دفتر يومية المبيعات الآجلة ، كما أنه بالنسبة للدورة المحاسبية فلا تختلف أيضا عن الدورة المحاسبية

التى سبق عرضها بالنسبة للمبيعات الآجلة حيث تتلخص فى تسجيل عمليات رد البضاعة المباعة من العملاء أولا بأول وبالتفصيل فى دفتر يومية مـردودات المبيعات الآجلة ، والترحيل مباشرة الى الجانب الدائن من حسـابات العمـلاء بدفتر أستاذ مساعد المدينين . وفى نهاية الفترة الدورية المحددة يتم تجميع دفتر يومية مردودات المبيعات وتسجيل المجموع بقيد اجمالى فـى دفـتر اليوميـة المركزية على النحو التالى :

١٩٩٩ ٣١ يناير		حـ/ مردودات المبيعات حـ/ اجمالى المدينين (العملاء) اجمالى مردودات المبيعات عن الفترة	XXX	XXX

ويرحل هذا القيد المركزى الى كل من حساب مردودات المبيعات وحسـاب اجمالى المدينين بدفتر الأستاذ العام .

مثال رقم (٢)

استكمالا للمثال السابق بفرض أن عمليات رد البضاعة المباعة خلال تلـك الفترة كانت على النحو التالى :

(١) فى ١/٤ رد العميل عادل الشيخ بضاعة قيمتها ٥٠ جنيها لعيوب بـها بموجب اشعار دائن رقم ١٠ .

(٢) فى ١/٢٥ رد العميل محمد هانى بضاعة غير مطابقة للمواصفـات قيمتها ١٠٠ جنيه بموجب اشعار دائن رقم ١١ .

والمطلوب :

أولا : تسجيل العمليات السابقة فى دفتر يومية مردودات المبيعات .
ثانيا : الترحيل الى دفتر أستاذ مساعد المدينين .
ثالثا : التسجيل فى اليومية المركزية .
رابعا : الترحيل الى دفتر الأستاذ العام .

أولا : دفتر يومية مردودات المبيعات الآجلة

القيمة بالجنيه	اسم العميل وعنوانه	رقم القيد	رقم المستند	مرجعية الترحيل	التاريخ
٥٠	عادل الشيخ	١	١٠	١٥ أ م م	٩٩/١/٤
١٠٠	محمد هانى	٢	١١	٢٢ أ م م	٩٩/١/٢٥
١٥٠	المجموع يسجل باليومية المركزية				

ثانيا : دفتر أستاذ مساعد المدينين

حـ/ عادل الشيخ (١٥)

منه | له

المبلغ	البيان	تاريخ	المبلغ	البيان	تاريخ
٢٠٠	المبيعات	٩٩/١/١	٥٠	حـ/ م . المبيعات	٩٩/١/٤

حـ/ محمد هانى (٢٢)

منه | له

المبلغ	البيان	تاريخ	المبلغ	البيان	تاريخ
٦٠٠	المبيعات	٩٩/١/٢٠	١٠٠	حـ/ م . المبيعات	٩٩/١/٢٥

ثالثا : اليومية المركزية

١٩٩٩ ٣١ يناير	٦٧أع ١٨أع	حـ/ مردودات المبيعات حـ/ إجمالى المدينين إجمالى مردودات المبيعات عن شهر يناير ٩٩	١٥٠	١٥٠	

رابعاً : دفتر الأستاذ العام

حـ/ اجمالى المدينين (١٨)

منه					له

المبلغ	البيان	تاريخ	المبلغ	البيان	تاريخ
٢٠٠٠	المبيعات	٩٩/١/٣١	١٥٠	حـ/ م . المبيعات	٩٩/١/٣١

حـ/ مردودات المبيعات (٦٥)

منه					له

المبلغ	البيان	تاريخ	المبلغ	البيان	تاريخ
١٥٠	حـ/ اجمالى المدينين	٩٩/١/٣١			

<u>دفتر يومية المشتريات الآجلة</u>

يسجل بهذا الدفتر أولا بأول وبالتفصيل العمليات المالية التالية :

- الشراء الآجل حيث تكون قيمة المشتريات بالكامل على الحساب .
- الشراء الآجل بموجب ورقة تجارية سواء كانت الورقة التجارية مقابل كامل القيمة أو مقابل جزء منها ، حيث يتم تسجيل قيمة العملية بالكامل فى يومية المشتريات وتسجيل ورقة الدفع فى دفتر يومية أوراق الدفع كما سيأتى ذكره فيما بعد .
- الشراء الآجل مع السداد للمورد جزءا من القيمة نقـدا أو بشـيك فـى تاريخ الشراء ، حيث يتم تسجيل العملية بكامل القيمة فـى يوميـة المشـتريات وتسجيل الجزء النقدى كمبلغ مسدد الى الدائن فى دفتر يومية النقدية.

ويصمم هذا الدفتر بحيث يوفر بيانات كاملة عن عملية الشـــراء ، وذلـــك بتخصيص خانات مستقلة لكل من قيمة فاتورة الشراء ، اسم المورد وعنوانـــه ، رقم القيد ، رقم المستند ، رقم حساب المورد بدفتر أستاذ مساعد الدائنين وتاريخ العملية • ويطلق على هذا الدفتر وفقا لهذا التصميم **دفتر يوميـــة المشـــتريات البسيط** . وقد تتطلب طبيعة العمل فى منشأة معينة فيتم تطوير تصميـــم هـــذا الدفتر لتوفير معلومات أكثر نفعا للمستخدمين ، على ســـبيل المثـــال بالنســـبة للمنشآت أو الوحدات التى يتسم نشاطها بشراء عدة منتجات أو يشتمل هيكلـــها التنظيمى على عدة أقسام حيث تظهر الحاجة الى توفير معلومات أكثر تفصيـــلا عن مشتريات كل منتج أو مشتريات كل قسم على حدة ، فانه يتم تقسيم خانـــة القيمة بدفتر يومية المشتريات الى عدة خانات فرعية تخصص خانة لكل منتـــج أو لكل قسم مع اضافة خانة رئيسية لاجمالى القيمة ، ويطلق على هذا الدفتر فى هذه الحالة **دفتر يومية المشتريات المجزأ أو التحليلى** .

أما عن الدورة المحاسبية المتعلقة بهذا الدفتر فتتلخص فيما يلى :

- التسجيل أولا بأول وبالتفصيل فى دفتر يومية المشتريات الآجلـــة لكـــل عملية من العمليات المشار اليها سابقا .
- الترحيل المباشر لقيمة المشتريات كاملة الى الجانب المدين من حساب المورد بدفتر أستاذ مساعد الدائنين .
- بالنسبة للعمليات المتعلقة بالحصول مقابل المشتريات الأجلة على أوراق تجارية أو نقدية فيتم تسجيلها فى اليوميات الخاصة بها وترحيلها مباشرة أيضا الى الجانب المدين من حـــ/ المورد بدفتر أستاذ مساعد الدائنين كما سيأتى ذكره فيما بعد .
- فى نهاية فترات دورية محددة قد تكون أسبوعية أو شهرية تجمع يومية المشتريات الآجلة لنحصل على مجموع المشتريات الآجلة خلال لفترة .
- يسجل مجموع يومية المشتريات الآجلة عن كل فترة فى دفتر اليومية المركزية بقيد واحد اجمالى على النحو التالى :

١٩٩٩ ٣١ يناير		حـــ/ المشتريات حـــ/ اجمالى الدائنين (الموردين) اجمالى المشتريات عن الفترة	XXX	 XXX

- يتم ترحيل القيد السابق الى كل من حساب اجمالى الدائنين وحساب المشتريات بدفتر الأستاذ العام ، أو حساب المشتريات التحليلى فى حالة

استخدام الدفتر المجزأ أو التحليلي للمشتريات .

مثال رقم (٣)

فيما يلي عمليات الشراء التي تمت خلال شهر يناير ١٩٩٩ بشركة العبور العظيم بالزقازيق :

(١) في أول يناير شراء بضاعة من عاطف السيد بمبلغ ٢٥٠ جنيه بفاتورة رقم ٧١ .

(٢) في ٨ منه شراء بضاعة من سمير عابد بمبلغ ٣٠٠ جنيه بفاتورة رقم ٢٣٥ .

(٣) في ١٨ منه شراء بضاعة من خالد سعيد بمبلغ ٥٥٠ جنيه بفاتورة رقم ٩٠ .

(٤) في ٢٣ منه شراء بضاعة من حسين حماد بمبلغ ٧٥٠ جنيه بفاتورة رقم ١٤ :

والمطلوب :

أولا : تسجيل العمليات السابقة بدفتر يومية المشتريات الآجلة .

ثانيا : الترحيل الى الحسابات بدفتر أستاذ مساعد الدائنين .

ثالثا : اجراء قيود اليومية المركزية .

رابعا : الترحيل الى دفتر الأستاذ العام .

أولا : دفتر يومية المشتريات الآجلة

القيمة بالجنيه	اسم المورد وعنوانه	رقم القيد	رقم المستند	مرجعية الترحيل	التاريخ
٢٥٠	عاطف السيد	١	٧١	٢٢ أ م د	٩٩/١/١
٣٠٠	سمير عابد	٢	٢٣٥	٢٥ أ م د	١/٨
٥٥٠	خالد سعيد	٣	٩٠	٢٦ أ م د	١/١٨
٧٥٠	حسين حماد	٤	١٤	٢٩ أ م د	١/٢٣
١٨٥٠	المجموع يرحل باليومية المركزية				

ملاحظة :

يقصد باختصار (أ م د) دفتر أستاذ مساعد الدائنين .

ثالثا : دفتر أستاذ مساعد الدائنين

حـ/ عاطف السيد (٢٢)

منه			له		
المبلغ	البيان	تاريخ	المبلغ	البيان	تاريخ
			٢٥٠	حـ/ المشتريات	٩٩/١/١

حـ/ سمير عابد (٢٥)

منه			له		
المبلغ	البيان	تاريخ	المبلغ	البيان	تاريخ
			٣٠٠	حـ/ المشتريات	٩٩/١/٨

حـ/ خالد سعيد (٢٦)

منه			له		
المبلغ	البيان	تاريخ	المبلغ	البيان	تاريخ
			٥٥٠	حـ/ المشتريات	٩٩/١/١٨

حـ/ حسين حماد (٢٩)

منه			له		
المبلغ	البيان	تاريخ	المبلغ	البيان	تاريخ
			٧٥٠	حـ/ المشتريات	٩٩/١/٢٣

ثالثا : اليومية المركزية

١٩٩٩ ٣١ يناير	٦٦أع	حـ/ المشتريات	١٨٥٠	
	٢٤أع	حـ/ اجمالى الدائنين		١٨٥٠
		اجمالى مشتريات شهر يناير ٩٩		

ملاحظة :

يقصد باختصار (أع) الأستاذ العام ، أى صفحة ٦٦ ، ٢٤ من دفتر الأستاذ العام ، وتعتبر هذه الخانة بمثابة خانة مرجعية الترحيل .

رابعا : دفتر الأستاذ العام

حـ/ اجمالى الدائنين (٢٤)

منه — *له*

المبلغ	البيان	تاريخ	المبلغ	البيان	تاريخ
			١٨٥٠	حـ/ المشتريات	٩٩/١/٣١

حـ/ المشتريات (٦٦)

منه — *له*

المبلغ	البيان	تاريخ	المبلغ	البيان	تاريخ
١٨٥٠	حـ/ اجمالى الدائنين	٩٩/١/٣١			

دفتر يومية مردودات المشتريات

اذا تكررت عمليات رد المشتريات للموردين بدرجة كبـــيرة فانـــه يتـــم تخصيص دفتر مساعد مستقل لمردودات المشتريات . ويسجل فى هذا الدفـــتر عمليات مردودات المشتريات الآجلة بموجب اشعارات مدينة ترسل للموردين ، أما مردودات المشتريات النقدية فتسجل فى دفتر يومية النقدية .

ومن ناحية تصميم هذا الدفتر فانه يشبه تمامـــا تصميـــم دفـــتر يوميـــة المشتريات الآجلة ، وبالنسبة للدورة المحاسبية فلا تختلف أيضا عـــن الـــدورة المحاسبية السابق عرضها بالنسبة للمشتريات الآجلة ، حيـــث تتلخـــص فـــى تسجيل عمليات رد البضاعة المشتراه من الموردين أولا بأول وبالتفصيل فـــى هذا الدفتر ، والترحيل مباشرة الى الجانب المدين من حسابات الموردين بدفتر أستاذ مساعد الدائنين . وفى نهاية الفترة يتم تجميع الدفتر وتسجيل المجمـــو ع بقيد اجمالى فى اليومية المركزية على النحو التالى :

١٩٩٩ ٣١ يناير		حـــ/ اجمالى الدائنين	XXX	
		حـــ/ مردودات المشتريات		XXX
		اجمالى م . المشتريات عن الفترة		

ويتم ترحيل هذا القيد الى كل من اجمالى الدائنيـــن وحســـاب مـــردودات المشتريات بدفتر الأستاذ العام .

مثال رقم (٤)

استكمالا للمثال السابق فيما يلى عمليات مردودات المشتريات التى تمـــت خلال شهر يناير ١٩٩٩ بشركة العبور العظيم بالزقازيق :

(١) فى ٢٠ يناير ردت بضاعة لعدم مطابقتها للمواصفات للمورد خـــالد سعيد قيمتها ٧٥ جنيها بموجب اشعار مدين رقم ١٩.

(٢) فى ٢٥ منه ردت بضاعة قيمتها ٨٠ جنيها للمورد حسين حماد لعدم مطابقتها للمواصفات بموجب اشعار مدين رقم ٢٠ .

والمطلوب :

أولا : تسجيل العمليات السابقة بدفتر يومية مردودات المشتريات الآجلة.
ثانيا : الترحيل الى الحسابات بدفتر أستاذ مساعد الدائنين .
ثالثا : اجراء قيود اليومية المركزية .
رابعا : الترحيل الى دفتر الأستاذ العام .

أولا : دفتر يومية مردودات المشتريات الآجلة

القيمة بالجنيه	اسم المورد وعنوانه	رقم القيد	رقم المستند	مرجعية الترحيل	التاريخ
٧٥	خالد سعيد	١	١٩	٢٦ أ م د	٩٩/١/٢٠
٨٠	حسين حماد	٢	٢٠	٢٩ أ م د	
١٥٠	المجموع يسجل باليومية المركزية				

ثالثا : دفتر أستاذ مساعد الدائنين

حـ/ خالد سعيد (٢٦)

منه | له

المبلغ	البيان	تاريخ	المبلغ	البيان	تاريخ
٧٥	حـ/ م . المشتريات	٩٩/١/٢٠	٥٥٠	حـ/ المشتريات	٩٩/١/١٨

حـ/ حسين حماد (٢٩)

منه | له

المبلغ	البيان	تاريخ	المبلغ	البيان	تاريخ
٨٠	حـ/ م . المشتريات	٩٩/١/٢٥	٧٥٠	حـ/ المشتريات	٩٩/١/٢٣

ثالثا : اليومية المركزية

١٩٩٩ ٣١ يناير	٢٤أع ٦٨أع	حـ/ اجمالى الدائنين حـ/ مردودات المشتريات اجمالى مردودات المشتريات عن شهر يناير ٩٩	١٥٥	 ١٥٥

رابعا : دفتر الأستاذ العام

حـ/ اجمالى الدائنين (٢٤)

منه | له

المبلغ	البيان	تاريخ	المبلغ	البيان	تاريخ
١٥٥	حـ/ م . المشتريات	٩٩/١/٣١	١٨٥٠	حـ/ المشتريات	٩٩/١/٣١

حـ/ مردودات المشتريات (٦٨)

منه | له

المبلغ	البيان	تاريخ	المبلغ	البيان	تاريخ
			١٥٥	حـ/ اجمالى الدائنين	٩٩/١/٣١

دفتر يومية أوراق القبض

اذا تكررت العمليات المتعلقة بأوراق القبض بدرجة كبيرة ، فانه يتم تخصيص يومية مساعدة مستقلة لأوراق القبض . ويسجل بيومية أوراق القبض العمليات المتعلقة بالأوراق التجارية التى يسحبها المشروع على المدينين (الكمبيالات) أو التى يتعهد المدينون فيها بالسداد (السندات الاذنية) أو الأوراق التى ترد مظهرة (محولة) من المدينين للمشروع . وعلى ذلك فان العمليات الأخرى المتعلقة بأوراق القبض بخلاف ماسبق تسجل فى يوميات أخرى مخصصة لها .

فعلى سبيل المثال ، عمليات تحصيل وخصم أوراق القبض يتم تسجيلها بدفتر يومية النقدية ، كما أن عمليات ارسال أوراق القبض للبنك لتحصيلها أو تظهيرها أو رفضها أو تجديدها تسجل فى اليومية المركزية .

ويصمم دفتر يومية أوراق القبض بحيث يوفر بيانات كافية عن كل ورقة ، من أهمها قيمة الورقة ، اسم المدين (العميل أو مقدم الورقة) ورقم حسابه أو صفحتة بدفتر أستاذ مساعد المدينين ، رقم الورقة ، تاريخ تحريرها ، تاريخ ورودها ، تاريخ استحقاقها ، مكان الدفع ، وخانة للملاحظات . ولأغراض متابعة ما يحدث من تصرف في كل ورقة من أوراق القبض ، فانه يتم بيان التصرفات الخاصة بكل ورقة أمام السطر الخاص بها فى خانة الملاحظات بدفتر يومية أوراق القبض .

أما عن الدورة المحاسبية المتعلقة بعمليات أوراق القبض ، فانه يتم تسجيل أوراق القبض عند ورودها أولا بأول وبالتفصيل بدفتر يومية أوراق القبض ، ثم الترحيل مباشرة الى الجانب الدائن من حساب المدين (العميل) بدفتر أستاذ مساعد المدينين . وفى نهاية فترات دورية يتم تجميع دفتر يومية أوراق القبض ويسجل مجموع كل فترة بقيد اجمالى فى اليومية المركزية على النحو التالى :

١٩٩٩ ٣١ يناير		حـ/ أوراق القبض حـ/ اجمالى المدينين اجمالى أوراق القبض الواردة عن الفترة	xxx	xxx

ويتم ترحيل القيد الاجمالى السابق الى كل من حساب أوراق القبض وحساب اجمالى المدينين بدفتر الأستاذ العام .

مثال رقم (٥)

استكمالا للمثالين رقم ٢،١ وبفرض حدوث العمليات التالية :

(١) فى ١/١٠ سحب كمبيالة على عادل الشيخ بمبلغ ١٠٠ جنيه سدادا لجزء من المستحق عليه تستحق بعد ثلاثة أشهر ، وقد قبلها عادل فى نفس التاريخ .

(٢) فى ١/١٧ ورد من خالد أحمد سنداً اذنيا بقيمة المستحق عليه يستحق الدفع بعد شهرين فى بنك مصر .

المطلوب :

أولا : تسجيل العمليات السابقة فى دفتر يومية أوراق القبض .

ثانيا : الترحيل الى دفتر أستاذ مساعد المدينين .
ثالثا : التسجيل فى اليومية المركزية .
رابعا : الترحيل الى دفتر الأستاذ العام .

أولا : دفتر يومية أوراق القبض

القيمة بالجنية	اسم العميل وعنوانه	رقم الورقة	مرجعية الترحيل	تاريخ الورود	تاريخ التحرير	المدة بالشهر	تاريخ الاستحقاق	مكان الدفع
١٠٠	عادل الشيخ	١	١٥ أ م م	١/١٠	١/١٠	٣	٤/١٠	محلاتنا
٤٠٠	خالد أحمد	٢	١٢ أ م م	١/١٧	١/١٧	٢	٣/١٧	بنك مصر
٥٠٠	المجموع يسجل باليومية المركزية							

ثانيا : دفتر أستاذ مساعد المدينين

حـ/ خالد أحمد (١٢)

منه — له

المبلغ	البيان	تاريخ	المبلغ	البيان	تاريخ
٤٠٠	المبيعات	٩٩/١/١٥	٤٠٠	حـ/ أوراق القبض	٩٩/١/١٧

حـ/ عادل الشيخ (١٥)

منه — له

المبلغ	البيان	تاريخ	المبلغ	البيان	تاريخ
٢٠٠	المبيعات	٩٩/١/١	٥٠	حـ/ م . المبيعات	٩٩/١/٤
			١٠٠	حـ/ أوراق القبض	٩٩/١/١٠

ثالثا : اليومية المركزية

١٩٩٤ ٣١ يناير	٢٠أع ١٨أع	حـ/ أوراق القبض حـ/ اجمالى المدينين اجمالى اوراق القبض الواردة خلال شهر يناير ٩٩	٥٠٠	٥٠٠

رابعا : دفتر الأستاذ العام

حـ/ اجمالى المدينين (١٨)

منه ***له***

المبلغ	البيان	تاريخ	المبلغ	البيان	تاريخ
٢٠٠٠	المبيعات	٩٩/١/٣١	١٥٠	حـ/ م . المبيعات	٩٩/١/٣١
			٥٠٠	حـ/ أوراق القبض	٩٩/١/٣١

حـ/ أوراق القبض (٢٠)

منه ***له***

المبلغ	البيان	تاريخ	المبلغ	البيان	تاريخ
٥٠٠	حـ/ اجمالى المدينين	٩٩/١/٣١			

<u>دفتر يومية أوراق الدفع</u>

اذا تكررت العمليات المتعلقة بأوراق الدفع بدرجة كبيرة ، فانه يتم تخصيص يومية مساعدة مستقلة لأوراق الدفع ، ويسجل بيوميـــة أوراق الدفـــع العمليـــات المتعلقة بالأوراق التجارية التى تقبلها الوحدة أو المنشأة لأمر الموردين الدائنيـــن

(الكمبيالات) أو التى تتعهد فيها بالسداد (السندات الأذنية) . وعلـــى ذلـك فـان العمليات الأخرى المتعلقة بأوراق الدفع بخلاف ماسبق تسجل فى يوميات أخــرى مخصصة لها .

فعلى سبيل المثال ، عمليات سداد أوراق الدفع يتم تسجيلها فى دفتر النقدية ، كما أن عمليات رفض سداد الورقة أو تجديدها تسجل فى اليومية المركزية .

ويتشابه تصميم دفتر يومية أوراق الدفع مع تصميم دفتر يومية أوراق القبض فيما عدا اسم المدين وعنوانه حيث يستبدل باسم الدائن وعنوانه ، وخانه تـــاريخ الورود حيث تستبدل بتاريخ القبول أو الاصدار . ولأغراض متابعة ما يحدث من تصرفات فى كل ورقة من أوراق الدفع ، يتم بيان تلك التصرفـــات فـــى خانـــة الملاحظات أمام كل ورقة بدفتر يومية أوراق الدفع .

أما عن الدورة المحاسبية فانه يتم تســـجيل أوراق الدفـــع عنـــد قبولـــها أو إصدارها أولا بأول وبالتفصيل فى دفتر يومية أوراق الدفع ، ثم الترحيل مباشــرة الى الجانب المدين من حساب الدائن (المورد) بدفتر أستاذ مساعد الدائنين .

وفى نهاية فترات دورية يتم تجميع دفتر يومية أوراق الدفع ويسجل مجمـوع كل فترة بقيد اجمالى فى اليومية المركزية على النحو التالى :

١٩٩٩ يناير		حــ/ اجمالى الدائنين حــ/ اوراق الدفع اوراق الدفع المقبولة او المصدرة خلال الفترة	XXX	XXX

ويتم ترحيل القيد الاجمالى السابق الى كل من حســـاب اجمـــالى الدائنيــن وحساب أوراق الدفع بدفتر الأستاذ العام .

مثال رقم (٦)

استكمالا للمثالين رقم ٣، ٤ وبفرض حدوث العمليات التالية :

(١) فى ١/١٥ تعهدت المنشأة بسداد مبلغ ٢٥٠ جنيه من المستحق للمورد سمير عابد بموجب سند اذنى يستحق الدفع بعد شهر تدفع قيمتها ببنك القاهرة .

(٢) فى ١/٢٧ قبلت الشركة كمبيالة سحبها المورد حسين حماد بتاريخ ١/٢٦ بقيمة المستحق له تستحق الدفع بعد شهرين تدفع قيمتها ببنك مصر .

والمطلوب :

أولا : تسجيل العمليات السابقة فى دفتر يومية أوراق الدفع .

ثانيا : الترحيل الى دفتر أستاذ مساعد الدائنين .

ثالثا : التسجيل فى اليومية المركزية .

رابعا : الترحيل الى دفتر الأستاذ العام .

أولا : دفتر يومية أوراق الدفع

القيمة بالجنية	اسم المورد وعنوانه	رقم الورقة	مرجعية الترحيل	تاريخ التعهد	تاريخ التحرير	المدة بالشهر	تاريخ الاستحقاق	مكان الدفع
٢٥٠	سمير عابد	١	٢٥ أ م د	١/١٥	١/١٥	١	٢/١٥	بنك القاهرة
٦٧٠	حسين حماد	٢	٢٩ أ م د	١/٢٧	١/٢٦	١	١/٢٦	بنك مصر
٩٢٠	المجموع يسجل باليومية المركزية							

ثانيا : دفتر أستاذ مساعد الدائنين

حـــ/ سمير عابد (٢٥)

منه — له

المبلغ	البيان	تاريخ	المبلغ	البيان	تاريخ
٢٥٠	حـــ/ أوراق الدفع	٩٩/١/٢٥	٣٠٠	حـــ/ المشتريات	٩٩/١/٨

ح/ حسين حماد (٢٩)

منه — له

المبلغ	البيان	تاريخ	المبلغ	البيان	تاريخ
٨٠	ح/ م . المشتريات	٩٩/١/٢٥	٧٥٠	ح/ المشتريات	٩٩/١/٢٣
٦٧٠	ح/ أوراق الدفع	٩٩/١/٢٧			٠

ثالثا : اليومية المركزية

١٩٩٩ ٣١ يناير	٢٤أع ٢١أع	ح/ اجمالى الدائنين ح/ أوراق الدفع اجمالى أوراق الدفع عن شهر يناير ٩٩	٩٢٠	٩٢٠

رابعا : دفتر الأستاذ العام

ح/ اجمالى الدائنين (٢٤)

منه — له

المبلغ	البيان	تاريخ	المبلغ	البيان	تاريخ
١٥٥	ح/ م . المشتريات	٩٩/١/٣١	١٨٥٠	ح/ المشتريات	٩٩/١/٣١
٩٢٠	ح/ أوراق الدفع	٩٩/١/٣١			

حـ/ أوراق الدفع (٢١)

منه | | | | | له

المبلغ	البيان	تاريخ	المبلغ	البيان	تاريخ
			٩٢٠	حـ/ اجمالى الدائنين	٩٩/١/٣١

دفتر يومية النقدية

اذا تعددت وتكررت العمليات المتعلقة بالنقدية ، فان التصميم الجيد للنظام المحاسبى يتطلب تخصيص دفتر مساعد مستقل للنقدية ، ويتخذ دفتر النقدية أشكالا عديدة وفقا لمدى تعدد العمليات النقدية (تحصيل وسداد) بالمنشأة ومدى الاعتماد على أو الأهمية النسبية لكل من العمليات التى تتم عن طريق الخزينة أو الخزائن وتلك التى تتم عن طريق البنوك .

فاذا كانت العمليات النقدية أو أغلبها يتم عن طريق الخزينة أو الخزائن ، فانه يتم تخصيص دفتر للخزينة أو يطلق عليه دفتر الصندوق ، وقد يكون تصميم دفتر الخزينة أو الصندوق دفترا واحدا يطلق عليه ***دفتر الخزينة أو الصندوق*** أو يتخذ تصميمه دفترين أحدهما يطلق عليه ***دفتر المقبوضات النقدية*** (يمثل الجانب المدين لدفتر الخزينة) والآخر يطلق عليه ***دفتر المدفوعات النقدية*** (يمثل الجانب الدائن لدفتر الخزينة).

وفى هذه الحالة التى يتم فيها تخصيص دفترأو دفترين للخزينة ، فان العمليات النقدية التى تتم عن طريق البنوك (بخلاف عمليات التحويل بين البنوك وبين الخزينة) تسجل فى دفتر اليومية المركزية لعدم وجود دفتر يومية مساعد خاص بها .

ويعتبر دفتر يومية المقبوضات النقدية ودفتر يومية المدفوعات النقدية في نظام دفتري الخزينة من الدفاتر ذات الجانب الواحد حيث يشتمل كل منهما على جانب واحد فقط ينقسم الى خانات عديدة من أهمها خانة المبلغ ، البيان ، رقم القيد ، رقم المستند ، رقم صفحة الأستاذ ، وخانة التاريخ . أما نظام الدفتر الواحد للخزينة ، فإنه يعتبر دفترا ذا جانبين يشتمل كل جانب على نفس الخانات التي يتضمنها الدفتر ذو الجانب الواحد السابق ذكره .

وفي المنشآت التي التي تتم فيها العمليات النقدية عن طريق الخزينة أو الخزائن وعن طريق البنوك ، فإن تصميم دفتر النقدية في هذه الحالة قد يتخذ شكل دفتر واحد للنقدية يشتمل على جانبين مدين ودائن ، وبكل جانب من جانبي هذا الدفتر تخصص خانة للخزينة وخانة أخرى للبنك ويطلق علي هذا الدفتر في هذه الحالة ***دفتر النقدية البسيط*** .

وفي المنشآت المتوسطة والكبيرة حيث تتعدد وتكرر العمليات النقدية بشكل واسع ، فان التصميم الجيد لدفتر النقدية يقتضي تطويره من دفتر النقدية البسيط الى دفترا أكثر تفصيلا يطلق عليه ***دفتر النقدية التحليلي*** . ويشتمل دفتر النقدية التحليلي في جانبيه المدين والدائن خانات أخرى تحليلية بجانب خانة الخزينة وخانة البنك لبيان وتوضيح المبالغ المدرجة في خانتي الخزينة والبنك . أي أن الخانات الأخرى التحليلية التي يشتمل عليها الجانب المدين لهذا الدفتر تبين مصادر المقبوضات أو الحصول على النقدية مثل خانة لكل من المبيعات ، المدينين ، أوراق القبض ، ومقبوضات متنوعة ، وأن الخانات الأخرى التحليلية التي يشتمل عليها الجانب الدائن لهذا الدفتر تبين أوجه استخدامات النقدية أو المدفوعات مثل خانة لكل من المشتريات ، الدائنين ، أوراق الدفع ، مدفوعات متنوعة . ونظرا لارتباط بعض عمليات التحصيل والسداد بالخصم النقدي لكل من المبيعات والمشتريات ، فانه يتم اضافة خانة لخصم المبيعات (المسموح به) الى الجانب المدين من دفتر النقدية وخانة لخصم المشتريات (المكتسب) الى الجانب الدائن من دفتر النقدية . وتقع كل من خانة الخصم بجانب خانتي الخزينة والبنك في كل جانب من جانبي دفتر النقدية .

وسوف تقتصر المناقشة في هذا الكتاب على دفتر النقدية التحليلي باعتباره الأكثر شمولا من الدفاتر الأخرى للنقدية ، حيث أن استيعاب ما يتعلق بهذا الدفتر يغطي الأشكال الأخرى البسيطة لدفتر النقدية السابق الاشارة اليها .

أما عن الدورة المحاسبية المرتبطة بدفتر يومية النقدية فلا تختلف عن تلك الدورة المحاسبية التى سبق ذكره بالنسبة لليوميات المساعدة الأخرى عرضها فى هذا الفصل . وتتلخص الدورة المحاسبية فى تسجيل العمليات النقدية فى دفتر النقدية أولا بأول وبالتفصيل ، ويتم الترحيل مباشرة بعد كل عملية تسجيل للحسابات المختصة بدفاتر الأستاذ المساعدة ، وفى نهاية فترات دورية يتم تجميع دفتر النقدية التحليلى وإجراء قيدين اجماليين باليومية المركزية أولهما لتسجيل مجاميع الجانب المدين للدفتر والثانى لتسجيل مجاميع الجانب الدائن للدفتر ، ويتم تسجيل مجاميع الجانب المدين لدفتر النقدية بقيد اجمالى باليومية المركزية على النحو التالى :

التاريخ		البيان	مدين	دائن
١٩٩٩				
٣١ يناير		حـ/ الخزينة	×××	
		حـ/ البنك	×××	
		حـ/ خصم المبيعات (المسموح به)	×××	
		حـ/ المبيعات		×××
		حـ/ اجمالى المدينين		×××
		حـ/ أوراق القبض		×××
		حـ/ مقبوضات متنوعة		×××
		(تذكر بالتفصيل)		
		تسجيل مجاميع جانب المقبوضات بدفتر النقدية التحليلى		

ويتم تسجيل مجاميع الجانب الدائن لدفتر النقدية بقيـــد اجمـــالى فـــى اليومية المركزية على النحو التالى :

التاريخ		البيان	مدين	دائن
١٩٩٩				
٣١ يناير		حـ/ المشتريات	×××	
		حـ/ اجمالى الدائنين	×××	
		حـ/ أوراق الدفع	×××	
		حـ/ مدفوعات متنوعة	×××	
		(تذكر بالتفصيل)		
		حـ/ الصندوق		×××
		حـ/ البنك		×××
		حـ/ خصم المشتريات (المكتسب)		×××
		تسجيل مجاميع جانب المدفوعات بدفتر النقدية التحليلى		

مثال رقم (٧)

تمت العمليات التالية بمحلات الابداع خلال شهر فبراير ١٩٩٩ :

(١) فى أول فبراير سددت مبلغ ٣٠٠ جنيه نقدا ايجار شهر فبراير .

(٢) فى تاريخه صرفت مبلغ ٢٠٠ جنيه بشـــيك لصـــراف خزينـــة أو صندوق المصروفات النثرية .

(٣) فى ٣ منه باعت بضاعة بمبلغ ٥٠٠ جنيه نقدا الى إسماعيل .

(٤) فى ٥ منه اشترت بضاعة بمبلغ ٤٠٠ جنيه من محـــلات الســـعادة بموجب شيك .

(٥) فى ٨ منه حصلت مبلغ ٦٠٠ جنيه نقدا ايراد أوراق مالية .

(٦) فى ١٠ منه اشترت معدات بمبلغ ٣٥٠ جنيه بشيك :

(٧) فى ١١ منه باعت بضاعة بمبلغ ٦٠٠ جنيه لإبراهيم مع خصم ٥% للسداد الفورى وقد تم السداد فى تاريخه .

(٨) فى ١٣ منه باعت بضاعة بمبلغ ٥٠٠ جنيه للعميل وائل سدد مـــن قيمتها ٢٠٠ جنيه بشيك والباقى بعد شهر من تاريخه .

(٩) فى ١٥ منه حصلت المستحق على أشرف وقدره ٧٥٠ جنيه بعـــد خصم ٢% .

(١٠) فى ١٨ منه اشترت بضاعة بمبلغ ٤٠٠ جنيه من سمير سدد نصف قيمتها نقدا والباقى يسدد بعد شهر من تاريخه .

(١١) فى ٢٠ منه تم توريد مبلغ ٢٥٠ جنيه للبنك لإيداعه بحساب الشركة الجارى .

(١٢) فى ٢١ منه سددت المستحق للمورد محمود وقدره ٢٠٠ جنيه بعـد خصم ٥% .

(١٣) فى ٢٣ منه حصلت مبلغ ٤٥٠ جنيه بشيك قيمة الكمبيالة المسحوبة على سرحان والمستحقة فى هذا التاريخ .

(١٤) فى ٢٥ منه سددت مبلغ ١٥٠ جنيه نقدا قيمة السند المستحق عليـها لتوفيق فى هذا التاريخ .

(١٥) فى ٢٧ منه سددت نقدا ٥٠ جنيه مصروفات اعلان ، ٢٥ جنيه نقل المبيعات .

(١٦) فى ٢٨ منه باعت أثاث قيمته الدفترية ١٥٠ جنيه بمبلغ ٢٠٠ جنيه نقدا .

(١٧) فى تاريخه سددت نقدا المستحق للمورد عمر وقدره ٤٠٠ جنيه بعد خصم ٥% .

والمطلوب :

١ – تسجيل العمليات السابقة فى دفتر يومية النقدية التحليلى .

٢ – التسجيل فى اليومية المركزية .

٣ – الترحيل الى حسابى الخزينة والبنك بدفتر الأستاذ العام بفرض أن رصيد حـ/ الخزينة ٥٠٠٠ جنيه ورصيد حـ/ البنك ١٢٠٠ جنيه فى أول فبراير ١٩٩٩.

ويكون الحل على النحو التالى :

(ا) دفتر يومية

المقبوضات

الخزينة	البنك	خصم مبيعات	البيـــان	المبيعات	المدينين	أوراق القبض	مقبوضات أخرى	تاريخ
٥٠٠			المبيعات	٥٠٠				٩٩/٢/٣
٦٠٠			ايراد أ٠ مالية				٦٠٠	٢/٨
٥٧		٣٠	المبيعات	٦٠٠				٢/١١
	٢٠٠		المدينين (وائل)		٢٠٠			٢/١٣
٧٣٥		١٥	المدينين (أشرف)		٧٥٠			٢/١٥
	٢٥٠		الخزينة				٢٥٠	٢/٢٠
	٤٥٠		أوراق القبض			٤٥٠		٢/٢٣
٢٠٠			الأثاث المباع				٢٠٠	٢/٢٨
٢٦٠٥	٩٠٠	٤٥	تسجل المجاميع باليومية المركزية	١١٠٠	٩٥٠	٤٥٠	١٠٥٠	

النقدية التحليلى

المدفوعات

الخزينة	البنك	خصم مشتريات	البيـــان	مشتريات	دائنون	أوراق دفع	مدفوعات أخرى	تاريخ
٣٠٠			مصروف الايجار				٣٠٠	٩٩/٢/١
	٢٠٠		صندوق م٠ نثرية				٢٠٠	٢/١
	٤٠٠		المشتريات	٤٠٠				٢/٥
	٣٥٠		المعدات				٣٥٠	٢/١٠
٢٠٠			الدائنين (سمير)		٢٠٠			٢/١٨
١٩٠		١٠	الدائنين (محمود)		٢٠٠			٢/٢١
١٥٠			أوراق الدفع			١٥٠		٢/٢٥
٥٠			مصروف اعلان				٥٠	٢/٢٧
٢٥			م ٠ نقل مبيعات				٢٥	٢/٢٧
٣٨٠		٢٠	الدائنين (عمر)		٤٠٠			٢/٢٨
١٢٩٥	٩٥٠	٣٠	تسجل المجاميع باليومية المركزية	٤٠٠	٨٠٠	١٥٠	٩٢٥	

(ا) اليومية المركزية

١٩٩٩				
٢٨ فبراير	حــ/ الخزينة		٢٦٠٥	
	حــ / البنك		٩٠٠	
	حــ / خصم المشتريات (مسموح به)		٤٥	
	حــ / المبيعات			١١٠٠
	حــ / اجمالى المدينين			٩٥٠
	حــ / أوراق القبض			٤٥٠
	حــ / ايراد أوراق الدفع			٦٠٠
	حــ / الخزينة			٢٥٠
	حــ / الأثاث المباع			٢٠٠
	تسجيل مجاميع جانب المقبوضات (المدين) بدفتر النقدية التحليلى			
	حــ/ المشتريات		٤٠٠	
	حــ/ اجمالى الدائنين		٨٠٠	
	حــ/ أوراق الدفع		١٥٠	
	حــ/ مصروف الإيجار		٣٠٠	
	حــ/ صندوق المصروفات النثرية		٢٠٠	
	حــ/ المعدات		٣٥٠	
	حــ/ مصروفات الإعلان		٥٠	
	حــ/ مصروفات نقل المبيعات		٢٥	
	حــ/ الخزينة			١٢٩٥
	حــ/ البنك			٩٥٠
	حــ/ خصم مبيعات (مكتسب)			٣٠
	تسجيل مجاميع جانب المدفوعات بدفتر النقدية التحليلى			
	حــ/ الأثاث المباع		١٥٠	
	حــ/ الأثاث			١٥٠
	تخفيض حساب الأثاث بتكلفة الأثاث المباع			
	حــ/ الأثاث المباع		٥٠	
	حــ/ أرباح بيع الأثاث			٥٠
	الربح المحقق من بيع الأثاث			

(٣) دفتر الأستاذ العام

حـ/ الخزينة

منه — له

المبلغ	البيان	تاريخ	المبلغ	البيان	تاريخ
٥٠٠٠	رصيد	٢/١	٢٥٠	حـ/ البنك	٢/٢٨
٢٦٠٥	حـ/ حسابات دائنة (مجاميع)	٢/٢٨	١٢٩٥	حـ/ حسابات مدينة (مجاميع)	٢/٢٨
			١٥٤٥	مجموع الجانب الدائن	
٧٦٠٥	مجموع الجانب المدين				
١٥٤٥	مجموع الجانب الدائن				
٦٠٦٠	الرصيد	٢/٢٨			

حـ/ البنك

منه — له

المبلغ	البيان	تاريخ	المبلغ	البيان	تاريخ
١٢٠٠	رصيد	٢/١	٩٥٠	حـ/ حسابات مدينة (مجاميع)	٢/٢٨
٩٠٠	حـ/ حسابات دائنة (مجاميع)	٢/٢٨	٩٥٠	مجموع الجانب الدائن	
٢١٠٠	مجموع الجانب المدين				
٩٥٠	مجموع الجانب الدائن				
١١٥٠	الرصيد	٢/٢٨			

ملاحظات :

(١) تم عرض دفتر يومية النقدية التحليلى على مرحلتين نظـــرا لضيــق المساحة حيث يمثل جانب المقبوضات (الجانب المدين) فـــى صفحـــة وجـــانب المدفوعات (الجانب الدائن) فى الصفحة الأخرى المقابلة .

(٢) المقبوضات والمدفوعات التى لم يخصص لها خانة مستقلة بدفتر النقدية التحليلى تسجل فى خانة المقبوضات والمدفوعـــات المتنوعـــة ، مثـــل الإيجـــار والإعلان وصندوق المصروفات النثرية وإيراد أوراق مالية ٠٠٠الخ .

(٣) المشتريات من المعدات لاتعتبر مشتريات بضاعة لذلك تسجل فى خانة المدفوعات المتنوعة . وكذلك مبيعات الأثاث لاتعتبر مبيعات بضاعة وإنما تسجل فى خانة المقبوضات الأخرى .

(٤) بالنسبة لخصم المبيعات (الخصم المسموح بـــه) وخصـــم المشـــتريات (الخصم المكتسب) ، فإن مبلغ الخصم يسجل فى خانه الخصم وصـــافى المبلـــغ المحصل بعد الخصم يسجل فى خانة البنك أو الخزينة ويسجل إجمـــالى المبلـــغ المستحق فى خانة المدينين أو خانة الدائنين حسب الأحوال .

(٥) العملية رقم (٨) تمثل عملية بيع على الحساب مع تحصيل جزءا مـــن القيمة فورا ، وتسجل هذه العملية بكامل القيمة فى دفتر يومية المبيعـــات الآجلـــة وترحل مباشرة الى حساب العميل بدفتر الأستاذ المساعد ، بينما يســـجل المبلـــغ المحصل فقط فى دفتر النقدية التحليلى كمتحصلات من المدينين وليس كمبيعـــات نقدية ويرحل مباشرة الى حساب العميل بدفتر الأستاذ المساعد .

(٦) العملية رقم (١٠) تمثل عملية شراء على الحساب مع سداد جزءا مـــن القيمة فورا ، وتسجل هذه العملية بكامل القيمة فى دفتر يومية المشتريات الآجلـــة وترحل مباشرة الى حساب المورد بدفتر الأستاذ المساعد ، بينما يســـجل المبلـــغ المسدد فقط فى دفتر النقدية التحليلى كمدفوعات للدائنين وليس كمشتريات نقديـــة ويرحل مباشرة الى حساب المورد بدفتر الأستاذ المساعد .

(٧) العملية رقم (١١) تمثل تحويل مبلغ من الخزينة الى البنك ويتم تســجيل هذه العملية فى جانب واحد فقط بدفتر النقدية التحليلى ، حيث يجعل البنك مدينا به ويسجل فى خانة المقبوضات المتنوعة فى الجانب المدين التى تمثل فى هذه الحالة الطرف الدائن من القيد المحاسبى .

(٨) المحصل من المدينين سدادا لأوراق القبض لايسجل فى خانة المدينيـــن وإنما يسجل فى خانة أوراق القبض .

(٩) المسدد الى الدائنين سدادا لأوراق الدفع لايسجل فى خانة الدائنين وإنمـــا يسجل فى خانة أوراق الدفع .

(١٠) للتأكد من صحة التسجيل فى الدفتر ، يجب التحقق من تساوى مجموع خانات الصندوق والبنك والخصم مع مجموع الخانات التحليلية بكل من جـــانبى المقبوضات والمدفوعات بدفتر النقدية التحليلى .

(١١) يسجل فى اليومية المركزية التسوية المتعلقة بتخفيض حساب الأثاث بتكلفة الأثاث المباع وتحويلها لحساب الأثاث المباع ، وكذلك تسجيل الفرق بين ثمن البيع والتكلفة الدفترية كأرباح بيع الأثاث وإقفال حساب الأثاث المباع .

دفتر يومية صندوق المصروفات النثرية

لاعتبارات تنظيمية وعملية تتعلق بالرقابة على عناصر النقدية وتقسيم العمل بين المسئولين عنها ، فإنه يتم إنشاء ما يسمى بصندوق المصروفات النثرية أو الصندوق الصغير الذى يعتمد على مفهوم السلفة (العهدة) الدائمة أو المستديمة .

وتتلخص إجراءات العمل بالنسبة لهذا الصندوق فى اختيار أحد العاملين ويعهد اليه بمبلغ محدد من المال (قيمة العهدة) ويقوم بالصرف منها على العناصر صغيرة القيمة التى تتكرر بكثرة . ويتم استعاضة السلفة فى نهاية فترات دورية محددة أو كلما قاربت العهدة على النفاذ ، حيث يقوم العامل الذى بعهدته السلفة بتقديم مستندات الصرف الى إدارة الحسابات التى تقوم بمراجعتها ، وبعد التحقق من صحتها تقوم بتعويضه عن هذه المستندات وذلك بأن تصرف له مبلغ معادل لقيمة المستندات . وبإضافة هذا المبلغ للرصيد المتبقى مع العامل تصل السلفة لقيمتها الأصلية ليبدأ فترة جديدة وهكذا تستمر العملية ، ولهذا السبب أطلق عليها السلفة المستديمة . ويستند هذا المفهوم الى أن صغر حجم هذه المصروفات وتكرارها لايبرر الأعباء والجهود التى تبذل فى إصدار شيكات لصرفها من البنك أو صرفها عن طريق الخزينة .

ومن أمثلة البنود التى يشيع صرفها عن طريق صندوق المصروفات النثرية مصروفات طوابع البريد والتمغة ، مصروفات التلغراف والتليفون ، مصروفات الانتقال ، الإكراميات ، التبرعات ، الأدوات الكتابية ...الخ .

ويصمم دفتر صندوق المصروفات النثرية بشكل يخدم الأهداف المحددة له، حيث يشتمل على جانبين أحدهما للمقبوضات (الجانب المدين) والذى يسجل به مبلغ السلفة أو الاستعاضة وهى إما عن طريق البنك أو الخزينة ، والجانب الثانى للمدفوعات (الجانب الدائن) والذى يتضمن خانات متعددة تخصص كل منها لنوع معين من أنواع المصروفات النثرية مع خانة للمصروفات المتنوعة "أخرى" للعناصر المتنوعة التى لم يخصص لها خانات مستقلة .

وفى نهاية الفترات الدورية يتم تسجيل قيد إجمالى بدفتر اليومية المركزية بمجاميع خانات جانب المدفوعات ويتم ترحيله الى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ العام . أما بالنسبة لجانب المقبوضات فإنه لا يتم تسجيل أية قيود حيث تم تسجيلها ضمن القيد الاجمالى لدفتر النقدية التحليلى . وقد يزداد عدد المصروفات وتتنوع مما يبرر امساك دفتر مساعد المصروفات يتضمن حساب تفصيلى لكل نوع من أنواع المصروفات وتضمين دفتر الأستاذ العام حسابا اجماليا للمصروفات بدلا من الحسابات التفصيلية . وفى هذه الحالة يتم التسجيل فى دفتر صندوق المصروفات النثرية والترحيل مباشرة الى حسابات المصروفات بدفتر أستاذ مساعد المصروفات ، وفى نهاية الفترة يتم تسجيل قيد إجمالى بدفتر اليومية المركزية وترحيله الى حسابى صندوق المصروفات النثرية واجمالى المصروفات بدفتر الأستاذ العام .

وتجدر الإشارة الى أن الصندوق الصغير قد يمتد اختصاصه بالاضافة الى دفع أو سداد المصروفات النثرية مهمة تحصيل المبالغ صغيرة الحجم أيضا تخفيفا للأعباء الملقاة على عاتق الخزينة العامة أو الخزائن الفرعية ، وفى هذه الحالة يجرى العمل على أن يتم فى نهاية كل فترة دورية (أسبوع مثلا) توريد النقدية الزائدة عن مبلغ معين محدد كحد أقصى لرصيد الصندوق الصغير أو العكس سحب مبلغ من الخزينة أو البنك يعادل النقص فى النقدية عن المبلغ المحدد كحد أدنى لرصيد الصندوق الصغير أى للنقدية الواجب الاحتفاظ بها كعهدة فى هذا الصندوق .

مثال رقم (٨)

فيما يلى العمليات التى حدثت خلال شهر فبراير ١٩٩٩ المتعلقة بصندوق المصروفات النثرية أو الصندوق الصغير بشركة الإيمان :

(١) فى أول فبراير سحب لأمر أمين الصندوق المصروفات النثرية شيكا بمبلغ ٢٠٠ جنيه قيمة العهدة المخصصة باسمه ، وقام بصرفه من البنك وأودعه الصندوق الصغير .

(٢) فى ٢ منه دفع مبلغ ٢٥ جنيها مصروفات انتقال .

(٣) فى ٣ منه دفع مبلغ ٣٠ جنيها قيمة طوابع بريد وتمغة .

(٤) فى ٥ منه دفع مبلغ ٣٠ جنيها قيمة تلغرافات لدعوة أعضاء مجلس الإدارة لاجتماع مجلس الادارة عن شهر فبراير .

(٥) فى ٦ منه دفع مبلغ ٢٠ جنيها مصروفات انتقال .

(٦) فى ١٠ منه دفع مبلغ ٥ جنيهات لشراء أدوات كتابية .

(٧) فى ١٢ منه دفع مبلغ ١٠ جنيهات قيمة تلغراف .
(٨) فى ١٥ منه دفع مبلغ ١٥ جنيها مصروفات انتقال .
(٩) فى ٢٠ منه دفع مبلغ ١٠ جنيهات قيمة أدوات نظافة .
(١٠) فى ٢٣ منه دفع مبلغ ٥ جنيهات بريد وتمغة ، مبلغ ١٥ جنيها أدوات كتابية .
(١١) فى ٢٥ منه دفع مبلغ ٥ جنيهات اكراميات .
(١٢) فى ٢٧ منه دفع مبلغ ١٠ جنيهات غرامات .

المطلوب :

١- تسجيل العمليات السابقة بدفتر يومية صندوق المصروفات النثرية .
٢- التسجيل فى اليومية المركزية .
٣- الترحيل الى حساب صندوق المصروفات النثرية بدفتر الأستاذ العام بافتراض أن رصيده فى أول فبراير ١٩٩٩ ٥٠ جنيها .

ويكون حل المثال السابق على النحو التالى :

(١) دفتر يومية صندوق المصروفات النثرية

مبلغ	بيـــان	تاريخ	بريد وتلغراف	انتقال	ادوات كتابية	متنوعات	اجمالى	بيـــان	رقم القيد	تاريخ
٢٠٠	البنك	٩٩/٢/١		٢٥			٢٥	م ٠ انتقال		٩٩/٢/٢
			٣٠				٣٠	م ٠ بريد		٢/٣
			٣٠				٣٠	م ٠ تلغراف		٢/٥
				٢٠			٢٠	م ٠ انتقال		٢/٦
					٥		٥	أ ٠ كتابية		٢/١٠
			١٠				١٠	م ٠ تلغراف		٢/١٢
				١٥			١٥	م ٠ انتقال		٢/١٥
						١٠	١٠	أ ٠ نظافة		٢/٢٠
			٥				٥	م ٠ بريد		٢/٢٣
					١٥		١٥	أ ٠ كتابية		٢/٢٣
						٥	٥	اكراميات		٢/٢٥
						١٠	١٠	غرامات		٢/٢٧
٢٠٠			٧٥	٦٠	٢٠	٢٥	١٨٠	يسجل المجموع باليومية المركزية		

(٢) اليومية المركزية

١٩٩٩ ٢٨ فبراير		حـــ/ مصروفات بريد وتلغراف	.٧٥	
		حـــ / مصروفات انتقال	٦٠	
		حـــ / أدوات كتابية	٢٠	
		حـــ / أدوات نظافة	١٠	
		حـــ / اكراميات	٥	
		حـــ / غرامات	١٠	
		حـ / صندوق المصروفات النثرية		١٨٠
		اجمالى المصرفات النثرية خلال شهر فبراير		

(٣) دفتر الأستاذ العام

حـ/ صندوق المصروفات النثرية

منه — له

المبلغ	البيان	تاريخ	المبلغ	البيان	تاريخ
٥٠	رصيد	٩٩/٢/١	١٨٠	حـ/ حسابات مدينة (مجاميع)	٢/٢٨
٢٠٠	حـ/ البنك	٢/٢٨			
			١٨٠	مجموع الجانب الدائن	
٢٥٠	مجموع الجانب المدين				
١٨٠	مجموع الجانب الدائن				
٧٠	الرصيد	٢/٢٨			

ملاحظات :

(١) لم يسجل المبلغ المنصرف لصراف صندوق المصروفات النثرية فـــى دفتر اليومية المركزية حيث أنه يتم تسجيله ضمن القيـــد المركـــزى الخـــاص بتسجيل مدفوعات دفتر النقدية التحليلى (أنظر المثال السابق) .

(٢) تم تخصيص خانات مستقلة لكل من مصروفات البريد والتلغـــراف ، الانتقال ، الأدوات الكتابية وذلك بسبب تكرارها وتعدد حدوثها بصفة مســتمرة أى أنها بنود تتصف بالتكرار والتعدد فى هذا المثال مما يتطلب معه التصميـــم الجيد للنظام المحاسبى أن يخصص لكل منها خانة مستقلة ، وعلى العكس مـــن ذلك ، فان بنود المصروفات النثرية الأخرى لا تتصف بالتكرار والتعدد ومـــن ثم تم دمجها معا فى خانة المتنوعات .

رابعا : الطريقة الإنجليزية

تعتمد الطريقة الإنجليزية أيضا على تعدد دفاتر اليومية حيث يتـم امسـاك دفاتر يومية متخصصة يطلق عليها ***اليوميات الأصلية أو الفرعية*** لكل مجموعـة من العمليات المتجانسة كثيرة التعدد والتى تتكرر باسـتمرار خـلال الفـترات المحاسبية . ولايختلف تصميم دفاتر اليومية الفرعية فى هذه الطريقة من الناحية الشكلية عن تصميم دفاتر اليومية المساعدة التى تم عرضها فى الطريقة الفرنسية ولكن ينحصر الاختلاف فى طبيعة تلك الدفاتر فى كل من الطريقتين .

ويتلخص هذا الاختلاف فى أن دفاتر اليومية المساعدة فى الطريقة الفرنسية تعتبر خارج المجموعة الدفترية النظامية أى خارج نظام القيد المزدوج كما سبق ذكره وبالتالى فهى دفاتر بيانية تستخدم فى حصر وتجميع العمليات المتجانسـة ، بينما تعتبر دفاتر اليومية الفرعية فى الطريقة الانجليزية دفاتر أصلية تدخل فـى هيكل المجموعة الدفترية النظامية أى تدخل نظام القيد المزدوج . ويترتب على هذا الاختلاف فى طبيعة اليوميات الفرعية المستخدمة فى الطريقة الانجليزيـة عن اليوميات المساعدة المستخدمة فى الطريقة الفرنسية الأمور التالية :

١ – الأمر الأول ، عدم الحاجة الى امساك دفتر يومية مركزية لتسـجيل مجاميع دفاتر اليومية الفرعية وانما ترحل المجاميع مباشرة الى الأستاذ العـام حيث أن التسجيل فى تلك اليوميات فى حد ذاته تسجيل محاسبى نظـامى وفقـا لنظام القيد المزدوج وداخل اطاره .

٢ – الأمر الثانى ، امساك يومية يطلق عليها مصطلح ***يومية العمليـات الأخرى*** " بدلا من اليومية المركزية يسجل بها تلك العمليات التى لا يخصص لها يومية فرعية نظرا لقلة عددها أو لعدم تكرارها خـلال الفـترات المحاسـبية ، بالاضافة الى ذلك يسجل أيضا بيومية العمليات الأخرى تلـك العمليـات التـى تسجل باليومية المركزية وفقا للطريقة الفرنسية . وبالتالى فانه يسـجل أيضـا بيومية العمليات الأخرى فى الطريقة الانجليزية كل من العمليات التمويليـة اذا اشتملت على حصص عينية ، والعمليات الرأسمالية الاجلة ، والتسويات المتعلقة بأرباح وخسائر بيع الأصول الثابتة ؛ وعمليات تصحيح الأخطاء ، والعمليـات المتعلقة بالتسويات الجردية ، وأخيرا قيود الفتح والأقفال .

٣ – الأمر الثالث ، ضرورة توافر جميع الاشتراطات القانونية التى يتطلب القانون التجارى المصرى توافرها فى الدفاتر المحاسبية مـن ترقيـم وتوثيـق وتسجيل فى الشهر العقارى وكذلك تجنب الكشط والكتابة فى الحواشى وغـير ذلك من الاشتراطات .

وتتلخص الدورة المحاسبية للطريقة الانجليزية فى تسجيل العمليات الماليـة أولا بأول وبالتفصيل فى دفاتر اليومية الفرعية ، ثـم ترحيلـها مباشـرة الـى الحسابات المختصة بدفاتر الأستاذ المساعدة بعد التسجيل فى تلـك اليوميـات . وفى نهاية فترات دورية يتم تجميع دفاتر اليومية الفرعية وترحيل مجموع كـل منها مباشرة بدون قيود اجمالية فى أى يومية الى الحسابات المختصـة بدفـتر الأستاذ العام . يلى ذلك بطبيعة الحال اعـداد الموازيـن والكشـوف الدوريـة والختامية واعداد القوائم المالية .

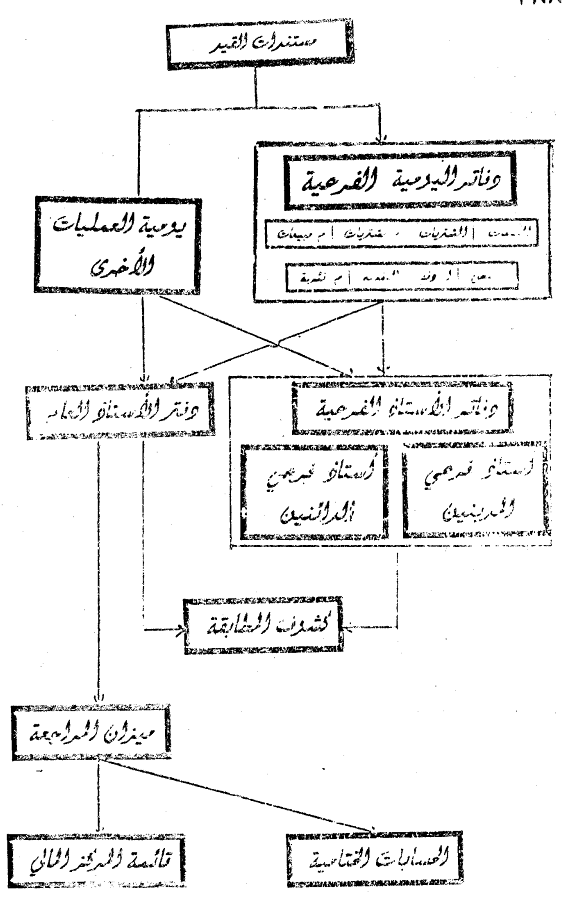
ويوضح الشكل رقم (٤) المجموعة الدفترية المستخدمة والدورة المحاسبية المرتبطة بها فى الطريقة الانجليزية .

وتوضيحا للطريقة الانجليزية ، فاننا سنعرض فى الجـزء التـالى اعـادة عرض الأمثلة السابقة التى تم عرضها لشـرح الطريقـة الفرنسـية حيـث أن الاختلاف بين الطريقتين محدود للغاية كما سبق ذكره .

فعلى سبيل المثال تظهر يومية المبيعات الآجلة فى الطريقـة الانجليزيـة بالرجوع الى المثال رقم (١) بنفس الشكل الذى ظهرت به فى الطريقة الفرنسـية ونفس الدورة المحاسبية من حيث الترحيل الى حسابات العملاء التفصيلية بدفـتر أستاذ مساعد المدينين . وعلى خلاف الطريقة الفرنسية ، يتم ترحيل مجمـوع الدفتر فى نهاية فترات دورية مباشرة (بدون قيد مركزى) الى حسابى المبيعـات واجمالى المدينين بدفتر الأستاذ العام . ويظهر حـل المثـال الأول باسـتخدام الطريقة الانجليزية على النحو التالى :

أولا : دفتر يومية المبيعات الآجلة

القيمة بالجنيه	اسم العميل وعنوانه	رقم القيد	رقم المستند	مرجعية الترحيل	التاريخ
٢٠٠	عادل الشيخ	١	١	١٥ أ م م	٩٩/١/١
٣٠٠	سعيد حماد	٢	٢	١٠ أ م م	١/٥
٤٠٠	خالد أحمد	٣	٣	١٢ أ م م	١/١٥
٦٠٠	محمد هانى	٤	٤	٢٢ أ م م	١/٢٠
٥٠٠	أحمد المسلمى	٥	٥	٢٠ أ م م	١/٢٠
٢٠٠٠	يرحل المجموع الى حسابى رقم ١٨ ، ٦٥ (ع')				



الشكل رقم (٤)

الطريقة الانجليزية

ملاحظة :

يقصد باختصار (أ م م) دفتر أستاذ مساعد المدينين ، كما يقصد باختصار (أ ع) الأستاذ العام ، أى صفحة ١٨، ٦٥ من دفتر الأستاذ العام .

ثانيا : اليومية المركزية

بطبيعة الحال ، لا توجد يومية مركزية فى الطريقة الانجليزية حيث يتم ترحيل مجاميع اليوميات الفرعية مباشرة الى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ العام بدون قيود اجمالية .

ثالثا : دفتر أستاذ مساعد المدينين

حـ/ سعيد حماد (١٠)

منه — له

المبلغ	البيان	تاريخ	المبلغ	البيان	تاريخ
٣٠٠	المبيعات	٩٩/١/٥			

حـ/ خالد أحمد (١٢)

منه — له

المبلغ	البيان	تاريخ	المبلغ	البيان	تاريخ
٤٠٠	المبيعات	٩٩/١/١٥			

ح/ عادل الشيخ (١٥)

منه | له

المبلغ	البيان	تاريخ	المبلغ	البيان	تاريخ
٢٠٠	المبيعات	٩٩/١/٦			

ح/ محمد هانى (٢١)

منه | له

المبلغ	البيان	تاريخ	المبلغ	البيان	تاريخ
٦٠٠	المبيعات	٩٩/١/٢٠			

ح/ أحمد المسلمى (٣٠)

منه | له

المبلغ	البيان	تاريخ	المبلغ	البيان	تاريخ
٥٠٠	المبيعات	٩٩/١/٣٠			

رابعا : دفتر الأستاذ العام

ح/ اجمالى المدينين (١٨)

منه | له

المبلغ	البيان	تاريخ	المبلغ	البيان	تاريخ
٢٠٠٠	المبيعات	٩٩/١/٣١			

حـ/ المبيعات (٦٥)

منه | له

المبلغ	البيان	تاريخ	المبلغ	البيان	تاريخ
			٢٠٠٠	حـ/ اجمالى المدينين	٩٩/١/٣١

ملاحظة :

يقصد باصطلاح (أم م) دفتر أستاذ مساعد المدينيــن ، واصطـلاح (أ ع) دفتر الأستاذ العام ٠

ويلاحظ أنه بعد التسجيل فى دفتر المبيعات تم الـترحيل مباشـرة الـى الحسابات التفصيلية المختصة بالعملاء بدفتر أستاذ مساعد المدينين كما حـدث فى الطريقة الفرنسية تماما ، الا أنه فى نهاية الفترة تم تجميع دفـتر يوميـة المبيعات الآجلة حيث بلغ مجموعه خلال الفترة ٢٠٠٠ جنيه تم ترحيله مباشرة (بدون قيد مركزى لعدم وجود يومية مركزية فى الطريقة الانجليزيـة) الـى حسابى اجمالى المدينين (رقم ١٨) والمبيعات (رقم ٦٥) بدفتر الأستاذ العام .

ويسرى ما تم توضيحه عن يومية المبيعات الآجلة فى الطريقة الانجليزية على باقى اليوميات الفرعية التى سبق شرحها فى الطريقة الفرنسية من خـلال الأمثلة السابقة من المثال رقم (٢) الى المثال رقم (٦) ، فان هذه الأمثلة تماثل تماما ما تم عرضه بالنسبة ليومية المبيعات الآجلة فى الطريقة الانجليزية .

طبيعة دفاتر النقدية فى الطريقة الانجليزية

يختلف وضع دفاتر النقدية على اختلاف أشكالها (دفتر يومية النقدية البسيط أو التحليلى ، دفتر يومية صندوق المصروفات النثرية) فى الطريقـة الفرنسـية عنها فى الطريق الانجليزية ، حيث استخدمت هذه الدفاتر فى الطريقة الأولـى كما سبق ذكره باعتبارها دفاتر يوميـة مسـاعدة تختـص بحصـر وتجميـع المقبوضات والمدفوعات خلال فترة محاسبية معينة يتم فـى نهايتـها تسـجيل مجاميعها بقيود اجمالية بدفتر اليومية المركزية ثم ترحيلـها الـى الحسـابات المختصة بدفتر الأستاذ العام ومن بينها حساب الخزينة وحساب البنك وحسـاب صندوق المصروفات النثرية ، بينما فى الطريقة الانجليزية ستخدم دفاتر النقديـة

كدفاتر يومية وأستاذ فى آن واحد . وبالتالى يتم اعتبار هذه الدفاتر دفاتر أستاذ أيضا وتمثل بديلا عن حسابات الخزينة والبنك وصندوق المصروفات النثرية التى يتضمنها دفتر الأستاذ العام فى الطريقة الفرنسية ، أى أنه فى ظل الطريقة الانجليزية لا يوجد حسابات للخزينة والبنك وصندوق المصروفات النثرية بدفتر الأستاذ العام . ويمكن توضيح طبيعة دفاتر النقدية من خلال اعادة عرض كل من دفتر النقدية التحليلى ودفتر صندوق المصروفات النثرية السابق الاشارة اليهما فى المثالين رقم ٧ ، ٨ ولكن من وجهة نظر الطريقة الانجليزية .

(١) دفتر النقدية التحليلى فى الطريقة الانجليزية :

يعتبر هذا الدفتر فى الطريقة الانجليزية من دفاتر اليومية الفرعية ، وبالاضافة الى ذلك يعتبر كدفتر يومية وأستاذ فى آن واحد بالنسبة لخانتى الخزينة والبنك ، حيث يتم تجميع الدفتر فى نهاية فترات دورية وترصيد خانتى الخزينة والبنك لاستخراج رصيد نهاية الفترة لكل منهما ، كما يتم ترحيل مجاميع الخانات الأخرى بخلاف خانتى الخزينة والبنك الى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ العام ، وذلك يعنى عدم الحاجة الى وجود حساب لكل من الخزينة والبنك بدفتر الأستاذ العام .

ويترتب على اختلاف طبيعه دفتر النقدية فى الطريقة الانجليزية عنها فى الطريقة الفرنسية على النحو السابق الاشارة اليه ، أن تستجد بعض الأمور المتعلقة بهذا الدفتر فى الطريقة الانجليزية نوجزها فيما يلى :

أ – يبدأ العمل فى هذا الدفتر بتسجيل أرصدة أول الفترة لكل من حسابى الخزينة والبنك على أول سطر .

ب – يتم تسجيل العمليات النقدية أولا بأول كما تم توضيحه فى الطريقة الفرنسية ، كما يتم الترحيل المباشر الى الحسابات المتصة بدفاتر الأستاذ المساعد ة .

جـ – يختلف التسجيل بالنسبة للتحويلات التى تحدث بين الخزينة والبنك حيث يجرى العمل على تسجيلها فى جانب واحد فقط فى الطريقة الفرنسية بينما يتم تسجيلها فى الجانبين فى الطريقة الانجليزية ، حيث تسجل فى الجانب المدين باعتبارها مقبوضات للبنك أو الخزينة وفى الجانب الدائن باعتبارها مدفوعات من الخزينة أو البنك .

د – يتم تجميع خانات الدفتر فى نهاية الفترة وترحيل المجاميع الى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ العام ، وبالنسبة لخانتى الخزينة والبنك يتم ترصيدهما لاستخراج رصيد الحسابين .

مثال رقم (٩)

المطلوب حل المثال رقم (٧) باتباع الطريقة الانجليزية

(١) دفتر

المقبوضات

الخزينة	البنك	خصم مبيعات	البيـــــان	المبيعات	المدينين	أوراق القبض	مقبوضات أخرى	تاريخ
٥٠٠٠	١٢٠٠		رصيد				٦٢٠٠	٩٩/٢/١
٥٠٠			المبيعات	٥٠٠				٢/٣
٦٠٠			ايراد أ٠ مالية				٦٠٠	٢/٨
٥٧٠		٣٠	المبيعات	٦٠٠				٢/١١
	٢٠٠		المدينين (وائل)		٢٠٠			٢/١٣
٧٣٥		١٥	المدينين (أشرف)		٧٥٠			٢/١٥
	٢٥٠		الخزينة				٢٥٠	٢/٢٠
	٤٥٠		أوراق القبض			٤٥٠		٢/٢٣
٢٠٠			الأثاث المباع				٢٠٠	٢/٢٨
٧٦٠٥	٢١٠٠	٤٥	ترحل المجاميع الى دفتر الأستاذ العام	١١٠٠	٩٥٠	٤٥٠	٧٢٥٠	
١٥٤٥	٩٥٠		**المجموع المدين**					
٦٠٦٠	١١٥٠		<u>رصيد آخر الفترة</u>				٧٢١٠	٢/٢٨

النقدية التحليلي

المدفوعات

الخزينة	البنك	خصم مشتريات	البيـــان	مشتريات	دائنون	أوراق دفع	مدفوعات أخرى	تاريخ
٣٠٠			مصروف الايجار				٣٠٠	٩٩/٢/١
	٢٠٠		صندوق م٠ نثرية				٢٠٠	٢/١
	٤٠٠		المشتريات	٤٠٠				٢/٥
	٣٥٠		المعدات				٣٥٠	٢/١٠
٢٠٠			الدائنين (سمير)		٢٠٠			٢/١٨
٢٥٠			البنك		٢٥٠			٢/٢٠
١٩٠		١٠	الدائنين (محمود)		٢٠٠			٢/٢١
١٥٠			أوراق الدفع			١٥٠		٢/٢٥
٥٠			مصروف اعلان				٥٠	٢/٢٧
٢٥			م٠ نقل مبيعات				٢٥	٢/٢٧
٣٨٠		٢٠	الدائنين (عمر)		٤٠٠			٢/٢٨
١٥٤٥	٩٥٠	٣٠	ترحل المجاميع الى دفتر الأستاذ العام	٤٠٠	١٠٥٠	١٥٠	٩٢٥	

(٢) دفتر يومية العمليات الأخرى

				١٩٩٩
١٥٠	١٥٠	حـــ/ الأثاث المباع حـــ/ الأثاث تخفيض حساب الأثاث بتكلفة الأثاث المباع		٢٨ فبراير
٥٠	٥٠	حـــ/ الأثاث المباع حـــ/ أرباح بيع الأثاث الربح المحقق من بيع الأثاث		

ملاحظات :

(١) وضع رصيد كل من حسابى الخزينة والبنك فى بداية الفترة على أول سطر فى الجانب المدين كرصيد مدين .

(٢) يتم تسجيل العمليات فى دفتر النقدية أولا بأول ويتم الترحيل مباشرة الى الحسابات المختصة بدفاتر الأستاذ المساعدة . وبالنسبة للمبلغ (٢٥٠ جنيه) المحول من الخزينة الى البنك سجل فى الجانب المدين كمقبوضات فى البنك وفى الجانب الدائن كمدفوعات من الخزينة مع تسجيل المبلغ فى خانة المدفوعات الأخرى فى الجانبين .

(٣) ترحيل مجاميع الخانات التحليلية للمقبوضات والمدفوعات وخانتى الخصم فقط الى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ العام بدون إجراء القيود الاجمالية كما هو الحال فى الطريقة الفرنسية .

(٤) بالنسبة لخانتى الخزينة والبنك ، يتم ترصيدهما وفقا لما سبق بيانه من قواعد الترصيد حيث نقل مجموع الجانب الدائن لأنه الأقل الى الجانب المدين أسفل مجموع الجانب المدين لكل خانة وتم استخراج الرصيد عن طريق الطرح لتحديد الفرق بين المجموعين كرصيد مدين فى نهاية الفترة يرحل للفترة القادمة كما هو مبين فى دفتر النقدية .

(٥) لايوجد حساب لكل من الخزينة والبنك بدفتر الأستاذ العام حيث أن دفتر النقدية التحليلى يمثل حساب أستاذ لكل منهما ، ويتطابق رصيدهما فى هذا الدفتر مع رصيد حسابى الخزينة والبنك بدفتر الأستاذ العام كما ظهرا فى المثال رقم (٨) فى الطريقة الفرنسية .

(٦) سجل فى دفتر يومية العمليات الأخرى فى هذا المثال قيود اليومية المتعلقة بتسوية عملية بيع الأثاث وهى تخفيض حساب الأثاث بتكلفة الأثاث المباع وتسوية الربح الناتج عن بيع الأثاث كأرباح بيع أسول .

دفتر صندوق المصروفات النثرية (الصندوق الصغير)

يعتبر هذا الدفتر فى الطريقة الانجليزية من دفاتر اليومية الفرعية ، وبالاضافة الى ذلك فانه يمثل دفتر يومية وأستاذ فى آن واحد بالنسبة لحساب خزينة أو صندوق المصروفات النثرية حيث يتم تجميع خانات الدفتر فى نهاية فترات دورية وترحيل مجاميع الخانات الأخرى بخلاف خانة الصندوق الى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ العام . وذلك يعنى عدم الحاجة الى وجود حساب لصندوق المصروفات النثرية بدفتر الأستاذ العام .

وبالرغم من تشابه تصميم هذا الدفتر وطريقة التسجيل فيه فى كل من الطريقة الفرنسية والطريقة الانجليزية ، الا ان اختلاف طبيعته فى الطريقة الانجليزية تجعله يتصف ببعض الأمور فى الطريقة الانجليزية والتى نوجزها على النحو التالى :

أ – يبدأ العمل فى هذا الدفتر بتسجيل رصيد أول الفترة لحساب صندوق المصروفات النثرية على أول سطر .

ب – يتم تسجيل العمليات المرتبطة بالدفتر أولا بأول وبالتفصيل ، كما تم توضيحه فى الطريقة الفرنسية ، كما يتم الترحيل المباشر الى الحسابات المختصة بدفاتر الأستاذ المساعد (ان وجدت) .

جـ – يتم تجميع خانات الدفتر فى نهاية الفترة وترحيل المجاميع الى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ العام ، كما يتم ترصيد حساب الصندوق والذى يمثله جانبه المدين خانة المبلغ وجانبه الدائن خانة اجمالى المصروفات النثرية التى حدثت خلال الفترة .

مثال رقم (١٠)

المطلوب حل المثال رقم (٨) باتباع الطريقة الانجليزية .

(٢) دفتر يومية صندوق المصروفات النثرية

مبلغ	بيـــان	تاريخ	بريد وتلغراف	انتقال	ادوات كتابية	متنوعات	اجمالى	بيـــان	رقم القيد	تاريخ
٥٠	الرصيـــد	٩٩/٢/١		٢٥			٢٥	م ٠ انتقال		٩٩/٢/٢
٢٠٠	البنك	٩٩/٢/١	٣٠				٣٠	م ٠ بريد		٢/٣
			٣٠				٣٠	م ٠ تلغراف		٢/٥
				٢٠			٢٠	م ٠ انتقال		٢/٦
					٥		٥	أ ٠ كتابية		٢/١٠
			١٠				١٠	م ٠ تلغراف		٢/١٢
				١٥			١٥	م ٠ انتقال		٢/١٥
						١٠	١٠	أ ٠ نظافة		٢/٢٠
			٥				٥	م ٠ بريد		٢/٢٣
					١٥		١٥	أ ٠ كتابية		٢/٢٣
						٥	٥	اكراميات		٢/٢٥
						١٠	١٠	غرامات		٢/٢٧
			٧٥	٦٠	٢٠	٢٥		يرحل المجموع لدفتر (أع)		
							١٨٠	المجموع الدائن		
٢٥٠	مخ المدين									
١٨٠	مج الدائن									
٧٠	الرصيـــد	٩٩/٢/٢٨								

ملاحظات :

١- تم وضع رصيد صندوق المصروفات النثرية أول الفـــترة علـــى أول سطر بدفتر صندوق المصروفات النثرية .

٢- تم تجميع خانات الدفتر المتعلقة بأنواع المصروفات النثرية وترحيلـــها الى الحسابات المختصة بتلك المصروفات فى دفتر الأستاذ العام ، وفى حالة مـــا اذا كان تصميم المجموعة الدفترية يتصمن دفترا لأستاذ مســـاعد للمصروفـــات النثرية ، فانه يتم الترحيل المباشر بعد كل عملية الى حساب المصروف المعنـــى بدفتر الأستاذ المساعد ثم تجميع الخانات فى نهاية الفترة وترحيل الاجمالى الـــى حساب المصروفات النثرية (اجمالى) بدفتر الأستاذ العام .

٣- تجمع خانة الاجمالى فى الجانب الدائن للدفتر حيث بلـــغ مجموعـــها ١٨٠ جنيها ، وينقل المجموع أسفل المجموع المدين (٢٥٠ جنيها) فى الجـــانب المدين ، ثم يستخرج الرصيد عن طريق الطرح حيث يبلغ الرصيد ٧٠ جنيـــها ،

ويمثل هذا الرصيد النقدية المتبقية فى نهاية الفترة طـرف أو بعـهدة صـراف الصندوق الصغير .

٤- لا يوجد حساب لصندوق المصروفات النثرية بدفتر الأستاذ العام حيث أن دفتر صندوق المصروفات النثرية يمثل حساب أستاذ أيضا لهذا الصنـدوق ، ويتطابق رصيده مع رصيد حساب صندوق المصروفات النثرية بدفتر الأسـتاذ العام كما يظهر فى المثال رقم (٨) فى الطريقة الفرنسية .

٥- لا توجد يومية مركزية فى الطريقة الانجليزية وبالتالى تم الترحيل فى نهاية الفترة دون الحاجة الى قيودا اجمالية .

وخلاصة القول فان الطريقة الانجليزية تتشابه الى حد كبير مع الطريقـة الفرنسية الا انها تتميز عنها فى توفير الوقت والجهد الذى يبـذل فـى تكـرار تسجيل مجاميع اليوميات المتخصصة فى اليومية المركزية ، وفى تكرار فتـح حساب لكل من الخزينة والبنك وصندوق المصروفات النثرية بدفتر الأستاذ العام كما هو الحال فى الطريقة الفرنسية .

حالة توضيحية رقم (١١)

فى أول يناير ١٩٩٩ كان المركز المالى لشركة مروة حماد علـى النحـو التالى : (جميع المبالغ بالجنيه) .

١٣٠٠ آلات -- ٦٥٠ أثاث – ٢٧٠٠ بضاعة – ٨٠٠ أوراق قبـض – ١١٠٠ مدينون (٤٠٠ أحمد ، ٧٠٠ محمود) – ٢٩٠٠ بنك -- ٢٠٠٠ خزينـة – ٥٠ صندوق المصروفات النثرية – ١٠٠٠ دائنون (٦٥٠ حسام ، ٣٥٠ حسـن) – ٥٠٠ أوراق الدفع – ١٠٠٠٠ رأس المال .

وقد حدثت العمليات التالية خلال شهر يناير ١٩٩٩ :

١ – فى أول يناير سددت نقدا إيجار شهر يناير وقدره ٢٥٠ جنيه .

٢ – فى تاريخه تسلم أمين الصندوق الصغير مبلغ ١٠٠ جنيه بشيك .

٣ - فى ٢ منه باعت بضاعة قيمتها ٥٠٠ جنيها الى العميل أحمـد سـدد فورا نصف قيمتها نقدا بعد خصم ١٠ جنيهات مقابل المسدد فورا .

٤ – فى ٤ منه اشترت بضاعة من حسن قيمتها ٤٠٠ جنيها بخصم تجارى ٢٥% ، وخصم نقدى ١٠% اذا تم السداد خلال ١٠ أيام من تاريخه .

٥ – فى ٥ منه رد العميل أحمد بضاعة قيمتها ٥٠ جنيها لعيوب بها وارسل له إشعار دائن فى تاريخه .

٦ – فى تاريخه ردت بضاعة الى حسن قيمتها بعد الخصم ١٠٠ جنيها لعدم مطابقتها للمواصفات من البضاعة المشتراه فى ٤ منه .

٧ – فى ٦ منه باعت بضاعة الى العميل محمود قيمتها ٨٠٠ جنيه على الحساب .

٨ – فى ٧ منه رد محمود بضاعة لعدم مطابقتها قيمتها ٢٠٠ جنيه من البضاعة المباعة له فى ٦ منه .

٩ – فى تاريخه اشترت بضاعة من حسام على الحساب قيمتها ٧٥٠ جنيها بخصم تجارى ٢٠% .

١٠ – فى ٨ منه سحبت كمبيالة على محمود بمبلغ ٣٠٠ جنيها سدادا لجزء من المستحق عليه تستحق بعد شهر من تاريخه .

١١ – فى ٩ منه ردت بضاعة الى حسام لعيوب بها قيمتها وفقا لسعر القائمة ٢٥٠ جنيه أى قبل الخصم التجارى من البضاعة المشتراة فى ٧ منه .

١٢ – فى ١٠ منه بلغت المبيعات النقدية ٦٠٠ جنيه ، والمشتريات النقدية ٤٥٠ جنيه .

١٣ – فى ١١ منه بلغت المشتريات بموجب شيكات ٧٠٠ جنيها ، والمبيعات بموجب شيكات ٨٥٠ جنيها .

١٤ – فى تاريخه سددت نقدا المستحق للمورد حسن عن عملية الشراء فى ٤ منه .

١٥ – فى ١٢ منه دفعت المصروفات النثرية التالية :

بريد وتلغراف ٥ جنيهات – أدوات كتابية ١٠ جنيهات

مصروفات انتقال ١٥ جنيها .

١٦ – فى ١٣ منه تم تحصيل ورقة قبض قيمتها الأسمية ٤٠٠ جنيها .

١٧ – فى ١٤ منه سحبت مبلغ ٣٠٠ جنيها من البنك وأودع الخزينة .

١٨ – فى ١٨ منه سددت أوراق دفع بموجب شيك قيمتها ٢٥٠ جنيها .

١٩ – فى تاريخه باعت بضاعة الى العميل أحمد قيمتها ٧٠٠ جنيها على الحساب .

٢٠ – فى ١٩ منه تم صرف بدل انتقال للموظفين من الصندوق الصغير ٢٥ جنيها .

٢١ – فى تاريخه رد أحمد بضاعة قيمتها ١٠٠ جنيها لعيوب بها .

٢٢ – فى ٢٠ منه اشترت بضاعة من حاتم قيمتها ١٠٠٠ جنيها بخصم تجارى ١٠% سددت من قيمتها ٢٠٠ جنيها بشيك والباقى على الحساب .

٢٣ – فى تاريخه تم سداد المصروفات النثرية التالية :

أدوات كتابية ١٥ جنيها – بريد وتلغراف ١٠ جنيهات

إكراميات ١٥ جنيها – بدل انتقال ٥ جنيهات

٢٤ – فى ٢١ منه حصلت نقدا مبلغ ٣٧٥ جنيها من العميل أحمد بعد السماح له بخصم نقدى قدره ٢٥ .

٢٥ – فى ٢٢ منه حررت سندا اذنيا لأمر المورد حاتم قيمته ٥٠٠ جنيها سدادا لجزء من المستحق له يستحق بعد شهرين من تاريخه .

٢٦ – فى ٢٣ منه باعت بضاعة الى العميل مصطفى قيمتها ١٢٠٠ جنيها على الحساب مقابل كمبيالة تستحق الدفع بعد شهر من تاريخه .

٢٧ – فى تاريخه اشترت أدوات كتابية بمبلغ ٥ جنيهات وأدوات نظافة بمبلغ ١٠ جنيهات وتم السداد من الصندوق الصغير .

٢٨ – فى ٢٤ منه اشترت بضاعة من المورد حسام قيمتها ١٥٠٠ جنيها على الحساب .

٢٩ – فى ٢٥ منه سددت مرتبات شهر يناير وقدرها ٤٠٠ جنيها نقدا .

٣٠ – فى ٢٦ منه ظهرت الكمبيالة المستحقة على العميل مصطفى لأمر المورد حسام سدادا لجزء من المستحق له .

٣١ – فى ٣٠ منه اكتشف خطأ ترحيل مبلغ ٢٠٠ جنيها للجانب المدين من حساب الأثاث بدلا من الجانب المدين لحساب الأثاث .

٣٢ – فى ٣١ منه سددت مصروفات إنارة ومياه ٥٠ جنيه ، ومصروفات تليفون ١٠٠ جنيها .

المطلوب :

بافتراض أن الشركة تتبع الطريقة الانجليزية فى تصميم وتنظيم مجموعتها الدفترية ، اعداد مايلى :

أولا : تسجيل العمليات السابقة فى دفاتر اليومية .

ثانيا : تصوير الحسابات بدفاتر الأستاذ المساعد .

ثالثا : تصوير الحسابات بدفتر الأستاذ العام .

رابعاً : إعداد ميزان مراجعة فى ١٩٩٩/١/٣١ .

أولا : دفتر اليومية

(١)دفتر يومية المبيعات الآجلة

القيمة بالجنيه	اسم العميل وعنوانه	رقم القيد	رقم المستند	مرجعية الترحيل	التاريخ
٥٠٠	أحمد	١		١ أ م م	٩٩/١/٢
٨٠٠	محمود	٢		٢ أ م م	١/٦
٧٠٠	أحمد	٣		٣ أ م م	١/١٨
١٢٠٠	مصطفى	٤		٤ أ م م	١/٢٣
٣٢٠٠	يرحل المجموع لحسابى المبيعات، والمدينين (أع)				

(٢) دفتر يومية المشتريات الآجلة

القيمة بالجنيه	أسم المورد وعنوانه	رقم القيد	رقم المستند	مرجعية الترحيل	التاريخ
٣٠٠	حسن	١		١ أ م م	٩٩/١/٤
٦٠٠	حسام	٢		٢ أ م م	١/٧
٩٠٠	حاتم	٣		١ أ م م	١/٢٠
١٥٠٠	حسام	٤		٣ أ م م	١/٣٤
٣٣٠٠	يرحل المجموع لحسابى المشتريات والدائنين (أع)				

(٣) دفتر يومية مردودات المبيعات

القيمة بالجنيه	اسم العميل وعنوانه	رقم القيد	رقم المستند	مرجعية الترحيل	التاريخ
٥٠	أحمد	١		١ أ م م	٩٩/١/٥
٢٠٠	محمود	٢		٢ أ م م	١/٧
١٠٠	أحمد	٣		١ أ م م	١/١٩
٣٥٠	يرحل المجموع لحسابى المدينين و م . المشتريات (أ ع)				

(٤) دفتر يومية مردودات المشتريات

القيمة بالجنيه	اسم العميل وعنوانه	رقم القيد	رقم المستند	مرجعية الترحيل	التاريخ
١٠٠	حسن	١		١أ م د	٩٩/١/٥
٢٠٠	حسام	٢		٢أ م د	١/٩
٣٠٠	يرحل المجموع لحسابى الدائنين و م .المشتريات (أ ع)				

(٥) دفتر يومية أوراق القبض

القيمة بالجنهة	اسم العميل وعنوانه	مرجعية الترحيل	تاريخ الورود	تاريخ التحرير	المدة بالشهر	الاستحقاق	مكان الدفع	ملاحظات
٣٠٠	محمود	٢أ م م	١/٨	١/٨	شهر	٢/٨		ظهرت لحسام
١٢٠٠	مصطفى	٣أ م م	١/٢٣	١/٢٣	شهر	٢/٢٣		
١٥٠٠	يسجل بحساب أ.ق والمدينين(أ ع)							

(٦) دفتر يومية أوراق الدفع

[illegible]	[illegible]	مرجعية الترحيل	تاريخ السحب	تاريخ التحرير	المدة بالشهر	تاريخ الاستحقاق	مكان الدفع	ملاحظات
٥٠٠	حاتم	٣ ا م د	١/٢٢	١/٢٢	٣	٣/٢٢		
٥٠٠	يرحل لحساب أ.د والدائنين (أ ع)							

(١) دفتر النقدية

المقبوضات

خزينة	بنك	خصم مدين	البيـــــان	المبيعات	المدينين	أوراق القبض	مقبوضات أخرى	تاريخ
٢٠٠٠	٢٩٠٠		رصيد منقول				٤٩٠٠	٩٩/١/١
٢٤٠		١٠	المدينين (أحمد)		٢٥٠			١/٢
٦٠٠			المبيعات	٦٠٠				١/١٠
	٨٥٠		المبيعات	٨٥٠				١/١١
٤٠٠			أوراق القبض			٤٠٠		١/١٣
٣٠٠			البنك				٣٠٠	١/١٤
٣٧٥		٢٥	المدينين (أجمد)		٤٠٠			١/٢١
٣٩١٥	٢٧٥٠	٣٥	ترحيل المجاميع لدفتر (أع)	١٤٥٠	٦٥٠	٤٠٠	٥٢٠٠	
١٤٣٠	١٥٥٠		المجموع الدائن					
٢٤٨٥	٢٢٠٠		الرصيـــــد					٩٩/١/٣١

التحليلى

المدفوعات

خزينة	بنك	خصم دائن	البيان	مشتريات	الدائنين	أوراق دفع	مدفوعات أخرى	تاريخ
٢٥٠			الايجار				٢٥٠	٩٩/١/١
	١٠٠		صندوق م٠ نثرية				١٠٠	١/١
٤٥٠			المشتريات	٤٥٠				١/١٠
	٧٠٠		المشتريات	٧٠٠				١/١١
١٨٠		٢٠	الدائنين (حسن)		٢٠٠			١/١١
	٣٠٠		الخزينة				٣٠٠	١/١٢
	٢٥٠		أوراق الدفع			٢٥٠		١/١٨
	٢٠٠		الدائنين (حاتم)		٢٠٠			١/٢٠
٤٠٠			المرتبات				٤٠٠	١/٢٥
٥٠			م٠ نور ومياه				٥٠	١/٣١
١٠٠			م٠ التليفون				١٠٠	١/٣١
		٢٠	ترحيل المجاميع للحسابات بدفتر (أع)	١١٥٠	٤٠٠	٢٥٠	١٨٠٠	
١٤٣٠	١٥٥٠		المجموع الدائن					

(٨) دفتر صندوق المصروفات النثرية

مبلغ	بيان	تاريخ	بريد تلغراف	انتقال	ادوات كتابية	متنوعات	اجمالى	بيان	تاريخ
٥٠	رصيد	٩٩/١/١	٥				٥	م ٠ بريد	١/٢
١٠٠	البنك	١/١			١٠		١٠	أ ٠ كتابية	١/٣
				١٥			١٥	م ٠ انتقال	١/٥
				٢٥			٢٥	م ٠ انتقال	١/٦
					١٥		١٥	أ ٠ كتابية	١/١٠
			١٠				١٠	م ٠ بريد	١/١٢
						١٥	١٥	إكراميات	١/١٥
				٥			٥	م ٠ انتقال	١/٢٠
					٥		٥	أ ٠ كتابية	١/٢٣
						١٠	١٠	أ ٠ نظافة	١/٢٣
			١٥	٤٥	٣٠	٢٥		ترحيل المجاميع للحسابات دفتر(أع)	
١٥٠	مج. المدين						١٢٠	المجموع الدائن	١/٣١
١٢٠	مج. الدائن								
٣٠	الرصيد	٩٩/٢/٢٨							

(٩) دفتر يومية العمليات الأخرى

١٩٩٩					
١ يناير	١١ أ ع	حـــ/ الألات	١	١٣٠٠	
	١٢ أ ع	حـــ/ الأثاث		٦٥٠	
	١٥ أ ع	حـــ/ البضاعة		٢٧٠٠	
	١٦ أ ع	حـــ/ المدينون		١١٠٠	
	ى ن	حـــ/ الصندوق		٢٠٠٠	
	ى ن	حـــ/ البنك		٢٩٠٠	
	ى م ث	حـــ/ صندوق م ٠ نثرية		٥٠	
	٢٠ أ ع	حـــ/ أوراق القبض		٨٠٠	
	٢١ أ ع	حـــ/ الدائنون			١٠٠٠
	٢٢ أ ع	حـــ/ أوراق الدفع			٥٠٠
	٣٠ أ ع	حـــ/ رأس المال			١٠٠٠٠
		قيد افتتاح الدفاتر للعام المالى ١٩٩٩			
١/٢٦	٢١ أ ع	حـــ/ الدائنين (حسام)	٢	١٢٠٠	
	٢٠ أ ع	حـــ/ أوراق القبض			١٢٠٠
		تظهير الكمبيالة المسحوبة على مصطفى			
١/٣٠	١١ أ ع	حـــ/ الألات	٣	٢٠٠	
	١٢ أ ع	حـــ/ الأثاث			٢٠٠
		تصحصح خطأ الترحيل لحساب الأثاث بدلا من الألات			

ثانيا : دفتر أستاذ مساعد المدينين

حـ/ أحمد (١)

منه — له

مبلغ	البيان	مرجعية القيد	تاريخ	مبلغ	البيان	مرجعية القيد	تاريخ
٤٠٠	رصيد	ي أ	٩٩/١/١	٢٥٠	حـ/ خزينة وخصم	ي ن	١/٢
٥٠٠	حـ/ المبيعات	ي ب	١/٢	٥٠	حـ/ م . المبيعات	ي م ب	١/٥
٧٠٠	حـ/ المبيعات	ي ب	١/١٨	١٠٠	حـ/ م . المبيعات	ي م ب	١/١٩
				٤٠٠	حـ/ أوراق قبض	ي ق	١/٢١
١٦٠٠	المجموع المدين		١/٣١	٨٠٠	المجموع الدائن		١/٣١
٨٠٠	المجموع الدائن		١/٣١				
٨٠٠	الرصيد		١/٣١				

حـ/ محمود (٢)

منه — له

مبلغ	البيان	مرجعية القيد	تاريخ	مبلغ	البيان	مرجعية القيد	تاريخ
٧٠٠	رصيد	ي أ	٩٩/١/١	٢٠٠	حـ/ م . المبيعات	ي م ب	١/٧
٨٠٠	حـ/ المبيعات	ي ب	١/٦	٣٠٠	حـ/ أوراق قبض	ي ق	١/٨
١٥٠٠	المجموع المدين		١/٣١	٥٠٠	المجموع الدائن		١/٣١
٥٠٠	المجموع الدائن		١/٣١				
١٠٠٠	الرصيد		١/٣١				

حـ/ مصطفى (٣)

منه — له

مبلغ	البيـــان	مرجعية القيد	تاريخ	مبلغ	البيـــان	مرجعية القيد	تاريخ
١٢٠٠	حـ/ المبيعات	ى ب	١/٢٢	١٢٠٠	حـ/ أوراق قبض	ى ق	١/٢٦
١٢٠٠	المجموع المدين		١/٣١	١٢٠٠	المجموع الدائن		١/٣١
١٢٠٠	المجموع الدائن		١/٣١				

(١) دفتر أستاذ مساعد الدائنين

حـ/ حسن (١)

منه — له

مبلغ	البيـــان	مرجعية القيد	تاريخ	مبلغ	البيـــان	مرجعية القيد	تاريخ
١٠٠	حـ/ م . المشتريات	ى م ش	٩٩/١/١	٣٥٠	رصيـــد	ى أ	٩٩/١/١
٢٠٠	حـ/ خزينة وخصم	ى ن	١/٦	٣٠٠	حـ/ المشتريات	ى ش	١/٤
٣٠٠	المجموع المدين		١/٣١				
				٦٥٠	المجموع الدائن		
				٣٠٠	المجموع المدين		
				٣٥٠	الرصيـــد		١/٣١

حـ/ حسام (٢)

منه | له

مبلغ	البيـــان	مرجعية القيد	تاريخ	مبلغ	البيـــان	مرجعية القيد	تاريخ
٢٠٠	حـ/ م . المشتريات	ى م ش	٩٩/١/٩	٦٥٠	رصيـــد	ى أ	٩٩/١/١
١٢٠٠	حـ/ أوراق قبض	ى أ	١/٢٦	٦٠٠	حـ/ المشتريات	ى ش	١/٧
				١٥٠٠	حـ/ المشتريات	ى ش	١/٢٤
١٤٠٠	المجموع المدين		١/٣١				
				٢٧٥٠	المجموع الدائن		
				١٤٠٠	المجموع المدين		
				١٣٥٠	الرصيـــــــد		١/٣١

حـ/ حاتم (٣)

منه | له

مبلغ	البيـــان	مرجعية القيد	تاريخ	مبلغ	البيـــان	مرجعية القيد	تاريخ
٢٠٠	حـ/ البنك	ى ن	١/٢٠	٩٠٠	حـ/ المشتريات	ى ش	١/٢٠
٥٠٠	حـ/ أوراق الدفع	ى د	١/٢٢				
				٩٠٠	المجموع الدائن		
٧٠٠	المجموع المدين		١/٣١	٧٠٠	المجموع المدين		
				٢٠٠	الرصيـــــــد		١/٣١

ثالثا : دفتر الأستاذ العام

حـ/ الآلات (١١)

منه — **له**

مبلغ	البيـــان	مرجعية القيد	تاريخ	مبلغ	البيـــان	مرجعية القيد	تاريخ
١٣٠٠	رصيـــد	ى أ	٩٩/١/١				
٢٠٠	حـ/ الأثاث	ى أ	١/٢٦				
١٥٠٠	المجموع المدين		١/٣١				
—	المجموع الدائن		١/٣١				
١٥٠٠	الرصيـــد		١/٣١				

حـ/ الأثاث (١٢)

منه — **له**

مبلغ	البيـــان	مرجعية القيد	تاريخ	مبلغ	البيـــان	مرجعية القيد	تاريخ
٦٥٠	رصيـــد	ى أ	٩٩/١/١	٢٠٠	حـ/ الآلات	ى أ	١/٢٦
٦٥٠	المجموع المدين		١/٣١	٢٠٠	المجموع الدائن		١/٣٢
٢٠٠	المجموع الدائن		١/٣١				
٤٥٠	الرصيـــد		١/٣١				

حـ/ الآلات (١٥)

منه — **له**

مبلغ	البيـــان	مرجعية القيد	تاريخ	مبلغ	البيـــان	مرجعية القيد	تاريخ
١٥٠٠	رصيـــد	ى أ	٩٩/١/١				
١٥٠٠	المجموع المدين		١/٣١				
—	المجموع الدائن		١/٣١				
١٥٠٠	الرصيـــد		١/٣١				

حـ/ اجمالى المدينين (١٦)

منه — له

مبلغ	البيان	مرجعية القيد	تاريخ	مبلغ	البيان	مرجعية القيد	تاريخ
١١٠٠	رصيد	ى أ	٩٩/١/١	٣٥٠	حـ/ م . المبيعات	ى م ب	١/٣١
٣٢٠٠	حـ/ المبيعات	ى ب	١/٣١	١٥٠٠	حـ/ أوراق قبض	ى ق	١/٣١
				٦٥٠	حـ/خزينة وبنك وخصم	ى ن	١/٣١
٤٢٠٠	المجموع المدين		١/٣١	١٨٥٠	المجموع الدائن		١/٣١
٢٥٠٠	المجموع الدائن		١/٣١				
١٨٠٠	الرصيد		١/٣١				

حـ/ أوراق القبض (٢٠)

منه — له

مبلغ	البيان	مرجعية القيد	تاريخ	مبلغ	البيان	مرجعية القيد	تاريخ
٨٠٠	رصيد	ى أ	٩٩/١/١	١٢٠٠	حـ/ الدائنين (حسام)	ى أ	١/٢٦
١٥٠٠	حـ/ المدينين	ى ق	١/٣١	٤٠٠	حـ/ أوراق قبض	ى ق	١/٣١
٢٣٠٠	المجموع المدين		١/٣١	[illegible]	المجموع الدائن		١/٣١
١٦٠٠	المجموع الدائن		١/٣١				
٧٠٠	الرصيد		١/٣١				

حـ/ اجمالى الدائنين (٢١)

منه　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　له

مبلغ	البيان	مرجعية القيد	تاريخ	مبلغ	البيان	مرجعية القيد	تاريخ
١٢٠٠	حـ/ أوراق القبض	ى أ	١/٢٦	١٠٠٠	رصيد	ى أ	٩٩/١/١
٣٠٠	حـ/ م . المشتريات	ى م ش	١/٣٢	٣٣٠٠	حـ/ المشتريات	ى ش	١/٣١
٤٠٠	حـ/ الدائنين	ى ن	١/٣١				
٥٠٠	حـ/ أوراق الدفع	ى د	١/٣١				
				٤٣٠٠	المجموع الدائن		١/٣١
٢٤٠٠	المجموع المدين		١/٣١	٢٤٠٠	المجموع المدين		١/٣١
				١٩٠٠	الرصيد		١/٣١

حـ/ أوراق الدفع (٢٢)

منه　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　له

مبلغ	البيان	مرجعية القيد	تاريخ	مبلغ	البيان	مرجعية القيد	تاريخ
٢٥٠	حـ/ أوراق الدفع	ى ن	١/٣١	٥٠٠	رصيد	ى أ	٩٩/١/١
				٥٠٠	حـ/ الدائنين	ى د	١/٣١
٢٤٠٠	المجموع المدين		١/٣١	١٠٠٠	المجموع الدائن		١/٣١
				٢٥٠	المجموع المدين		١/٣١
				٧٥٠	الرصيد		١/٣١

حـ/ رأس المال (٣٠)

منه　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　له

مبلغ	البيان	مرجعية القيد	تاريخ	مبلغ	البيان	مرجعية القيد	تاريخ
				١٠٠٠٠	رصيد	ى أ	٩٩/١/١
				١٠٠٠٠	رصيد		١/٣١

حـ/ المشتريات (٤٠)

منه — له

مبلغ	البيان	مرجعية القيد	تاريخ	مبلغ	البيان	مرجعية القيد	تاريخ
٣٣٠٠	حـ/ الدائنين	ى ش	١/٣١				
١١٥٠	حـ/ خزينة وبنك	ى ن	١/٣١				
٤٤٥٠	المجموع المدين		١/٣١				
—	المجموع الدائن		١/٣١				
٤٤٥٠	الرصيـــــــــد		١/٣١				

حـ/ م . المبيعات (٤١)

منه — له

مبلغ	البيان	مرجعية القيد	تاريخ	مبلغ	البيان	مرجعية القيد	تاريخ
٣٥٠	حـ/ المدينون	ى م ب	١/٣١				
٣٥٠	المجموع المدين		١/٣١				
—	المجموع الدائن		١/٣١				
٣٥٠	الرصيـــــــــد		١/٣١				

حـ/ خصم المبيعات (٤٢)

منه — له

مبلغ	البيان	مرجعية القيد	تاريخ	مبلغ	البيان	مرجعية القيد	تاريخ
٣٥	حـ/ المدينون	ى ن	١/٣١				
٣٥	المجموع المدين		١/٣١				
—	المجموع الدائن		١/٣١				
٣٥	الرصيـــــــــد		١/٣١				

حـ/ مصروف الايجار (٤٣)

منه — له

مبلغ	البيـــان	مرجعية القيد	تاريخ	مبلغ	البيـــان	مرجعية القيد	تاريخ
٢٥٠	حـ/ الخزينة	ى ن	١/٣١				
٢٥٠	المجموع المدين		١/٣١				
—	المجموع الدائن		١/٣١				
٢٥٠	الرصيـــد		١/٣١				

حـ/ مصروف المرتبات (٤٤)

منه — له

مبلغ	البيـــان	مرجعية القيد	تاريخ	مبلغ	البيـــان	مرجعية القيد	تاريخ
٤٠٠	حـ/ الخزينة	ى ن	١/٣١				
٤٠٠	المجموع المدين		١/٣١				
—	المجموع الدائن		١/٣١				
٤٠٠	الرصيـــد		١/٣١				

حـ/ مصروف نور ومياه (٤٥)

منه — له

مبلغ	البيـــان	مرجعية القيد	تاريخ	مبلغ	البيـــان	مرجعية القيد	تاريخ
٥٠	حـ/ الخزينة	ى ن	١/٣١				
٥٠	المجموع المدين	—	١/٣١				
—	المجموع الدائن		١/٣١				
٥٠	الرصيـــد		١/٣١				

حـ/ مصروف تليفون (٤٦)

منه — له

مبلغ	البيـــــان	مرجعية القيد	تاريخ	مبلغ	البيـــــان	مرجعية القيد	تاريخ
١٠٠	حـ/ الخزينة	ى ن	١/٣١				
١٠٠	المجموع المدين		١/٣١				
—	المجموع الدائن		١/٣١				
١٠٠	الرصيـــــد		١/٣١				

حـ/ مصروف بريد وتلغراف (٤٧)

منه — له

مبلغ	البيـــــان	مرجعية القيد	تاريخ	مبلغ	البيـــــان	مرجعية القيد	تاريخ
١٥	حـ/ صندوق م. نثرية	ى م ث	١/٣١				
١٥	المجموع المدين		١/٣١				
—	المجموع الدائن		١/٣١				
١٥	الرصيـــــد		١/٣١				

حـ/ مصروف بدل انتقال (٤٨)

منه | له

مبلغ	البيـــان	مرجعية القيد	تاريخ	مبلغ	البيـــان	مرجعية القيد	تاريخ
٤٥	حـ/ صندوق م. نثرية	ى م ث	١/٣١				
٤٥	المجموع المدين		١/٣١				
	المجموع الدائن		١/٣١				
٤٥	الرصيـــــــد		١/٣١				

حـ/ مصروف أدوات كتابية (٤٩)

منه | له

مبلغ	البيـــان	مرجعية القيد	تاريخ	مبلغ	البيـــان	مرجعية القيد	تاريخ
٣٠	حـ/ صندوق م. نثرية	ى م ث	١/٣١				
٣٠	المجموع المدين		١/٣١				
	المجموع الدائن		١/٣١				
٣٠	الرصيـــــــد		١/٣١				

حـ/ مصروف اكراميات (٥٠)

منه | له

مبلغ	البيـــان	مرجعية القيد	تاريخ	مبلغ	البيـــان	مرجعية القيد	تاريخ
١٥	حـ/ صندوق م. نثرية	ى م ث	١/٣١				
١٥	المجموع المدين		١/٣١				
	المجموع الدائن		١/٣١				
١٥	الرصيـــــــد		١/٣١				

حـ/ مصروف أدوات نظافة (٥١)

منه — له

مبلغ	البيان	مرجعية القيد	تاريخ	مبلغ	البيان	مرجعية القيد	تاريخ
١٠	حـ/ صندوق م. نثرية	ى م ث	١/٣١				
١٠	المجموع المدين		١/٣١				
—	المجموع الدائن		١/٣١				
١٠	الرصيد		١/٣١				

حـ/ المبيعات (٧٠)

منه — له

مبلغ	البيان	مرجعية القيد	تاريخ	مبلغ	البيان	مرجعية القيد	تاريخ
				٣٢٠٠	حـ/ المدينين	ى ب	١/٣١
				١٤٥٠	حـ/ الخزينة والبنك	ى ن	١/٣١
				٤٦٥٠	المجموع الدائن		١/٣١
				—	المجموع المدين		١/٣١
				٤٦٥٠	الرصيد		١/٣١

حـ/ مردودات المشتريات (٧١)

منه — له

مبلغ	البيان	مرجعية القيد	تاريخ	مبلغ	البيان	مرجعية القيد	تاريخ
				٣٠٠	حـ/ الدائنين	ى م ب	١/٣١
				٣٠٠	المجموع الدائن		١/٣١
				—	المجموع المدين		١/٣١
				٣٠٠	الرصيد		١/٣١

حـ/ خصم مشتريات (٧٢)

منه | له

مبلغ	البيـــان	مرجعية القيد	تاريخ	مبلغ	البيـــان	مرجعية القيد	تاريخ
				٢٠	حـ/ الدائنين	ى ن	١/٣١
				٢٠	المجموع الدائن		١/٣١
				—	المجموع المدين		١/٣١
				٢٠	الرصيــــــد		١/٣١

شركة مروة حماد
ميزان المراجعة الدورى
فى ١٩٩٩/١/٣١

رقم الحساب	اسم الحساب	المدين	الدائن
١١ أع	الآلات	١٥٠٠	
١٢ أع	الأثاث	٤٥٠	
١٥ أع	البضاعة	٢٧٠٠	
١٦ أع	المدينون	١٨٠٠	
ى ن	البنك	٢٢٠٠	
ى ن	الخزينة	٢٤٧٥	
ى م ث	صندوق المصروفات النثرية	٣٥	
٢٠ أع	أوراق القبض	٧٠٠	
٢١ أع	الدائنون		١٩٠٠
٢٢ أع	أوراق الدفع		٧٥٠
٣٠ أع	رأس المال		١٠٠٠٠
٤٠ أع	المشتريات	٤٤٥٠	
٤١ أع	مردودات المبيعات	٣٥٠	
٤٢ أع	خصم المبيعات (مسموح به)	٣٥	
٤٣ أع	مصروف الايجار	٢٥٠	
٤٤ أع	مصروف المرتبات	٤٠٠	
٤٥ أع	مصروف نور ومياه	٥٠	
٤٦ أع	مصروف تليفون	١٠٠	
٤٧ أع	مصروف بريد وتلغراف	١٥	
٤٨ أع	مصروف بدل انتقال	٤٥	
٤٩ أع	مصروف أدوات كتابية	٣٠	
٥٠ أع	مصروف اكراميات	١٥	
٥١ أع	مصروف أدوات نظافة	١٠	
٧٠ أع	المبيعات		٤٦٥٠
٧١ أع	مردودات المشتريات		٣٠٠
٧٢ أع	خصم المشتريات (مكتسب)		٢٠
	المجموع	١٧٦٢٠	١٧٦٢٠

ملاحظات :

يقصد بالرموز الواردة فى الحل مايلى :

ى ب دفتر يومية المبيعات الآجلة
ى ش دفتر يومية المشتريات الآجلة
ى م ب دفتر يومية مردودات المبيعات
ى م ش دفتر يومية مردودات المشتريات
ى ق دفتر يومية أوراق القبض
ى د دفتر يومية أوراق الدفع
ى ن دفتر يومية النقدية
ى م ث دفتر يومية صندوق المصروفات النثرية
ى أ دفتر يومية العمليات الأخرى

حسابات المراقبة (الحسابات الاجمالية)

يعتبر توفير عنصر الرقابة والضبط المحاسبى الجيد للسجلات والدفاتر المحاسبية من أهم المزايا العديدة التى يتيحها تصميم النظام المحاسبى وفقا لأى من الطريقتين الفرنسية والانجليزية . ويتحقق ذلك ، فى احكام الرقابة على دفاتر الأستاذ بصفة عامة ودفاتر الأستاذ المساعد بصفة خاصة ، فقد سبق القول أن الدورة المحاسبية وفقا للطريقتين تتلخص فى الترحيل المباشر بعد كل عملية للحسابات المختصة بدفاتر الأستاذ المساعد ، بينما يتم فى نهاية الفترة ترحيل مجاميع اليوميات المتخصصة الفرعية (الطريقة الانجليزية) للحسابات المختصة بدفتر الأستاذ العام ، أو يتم تسجيل مجاميع اليوميات المتخصصة المساعدة (الطريقة الفرنسية) بقيود اجمالية فى دفتر اليومية المركزية ثم ترحيل تلك القيود للحسابات المختصة بدفتر الأستاذ العام .

وحقيقة الأمر ، أن تخصيص دفاتر أستاذ مساعدة لحسابات تفصيلية معينة وفى نفس الوقت يتبع ذلك ضرورة تضمين الأستاذ العام لحساب اجمالى (مراقبة) بدلا من الحسابات التفصيلية يمثلها تماما لكن على أساس اجمالى .

وللتأكد من دقة وسلامة العمل المحاسبى المتعلق بالترحيل المباشر الى دفاتر الأستاذ المساعد والترحيل الدورى الى دفتر الأستاذ العام ، يتم اعداد كشوف مطابقة فى نهاية فترات دورية وختامية لمقارنة مجموع أرصدة

الحسابات بدفاتر الأستاذ المساعد مع حسابها الاجمالى (المراقبة) المختص بكل منها بدفتر الأستاذ العام . على سبيل المثال ، يعد كشف مطابقة بين مجموع أرصدة الحسابات التفصيلية للمدينين بدفتر أستاذ مساعد المدينين وبين رصيد حساب اجمالى المدينين بدفتر الأستاذ العام ، وفى حالة وجود اختلاف بينهما ينبغى التحرى عن أسباب هذا الاختلاف والعمل على تصحيحه بالطرق المحاسبية المتبعة فى تصحيح الأخطاء . وكذلك الحال بالنسبة لحسابات الدائنين بدفتر أستاذ مساعد الدائنين وحساب اجمالى الدائنين بدفتر الأستاذ العام ، وكافة الدفاتر المساعدة الأخرى مثل دفتر أستاذ مساعد المصروفات أو دفتر أستاذ مساعد الأصول الثابتة وخلافه .

مثال رقم (١١)

استكمالا للحالة التطبيقية السابقة ، لتوضيح مفهوم وممارسات حسابات المراقبة أو الحسابات الاجمالية للمدينين والدائنين ، فالمطلوب :

١ - اعداد كشف مطابقة بين حسابات المدينين بدفتر أستاذ مساعد المدينين وبين حساب اجمالى المدينين بدفتر الأستاذ العام .

٢ - اعداد كشف مطابقة بين حسابات الدائنين بدفتر الأستاذ مساعد الدائنين وبين حساب اجمالى الدائنين بدفتر الأستاذ العام .

(١)
كشف المطابقة
بين أستاذ المدينين وحساب المدينين

رقم الحساب	اسم الحساب	المجاميع		الأرصدة	
		مدينة	دائنة	مدينة	دائنة
١ أ م م	حـ/ أحمد	١٦٠٠	٨٠٠	٨٠٠	
٢ أ م م	حـ/ محمود	١٥٠٠	٥٠٠	١٠٠٠	
٣ أ م م	حـ/ مصطفى	١٢٠٠	١٢٠٠	صفر	
	المجموع	٤٣٠٠	٢٥٠٠	١٨٠٠	
١٦ أ ع	اجمالى المدينين	٤٣٠٠	٢٥٠٠	١٨٠٠	

(٢)
كشف المطابقة
بين أستاذ الدائنين وحساب الدائنين

رقم الحساب	اسم الحساب	المجاميع		الأرصدة	
		مدينة	دائنة	مدينة	دائنة
١ أ م م	حـ/ حسن	٣٠٠	٦٥٠		٣٥٠
٢ أ م م	حـ/ حسام	١٤٠٠	٢٧٥٠		١٣٥٠
٣ أ م م	حـ/ حاتم	٧٠٠	٩٠٠		٢٠٠
	المجموع	٢٤٠٠	٤٣٠٠		١٩٠٠
٢١ أ ع	اجمالى الدائنين	٢٤٠٠	٤٣٠٠		١٩٠٠

مثال رقم (١٢)

أظهرت دفاتر الشركة العالمية للأجهزة المنزلية التى تنظم دفاترها طبقا للطريقة الانجليزية أن رصيد اجمالى المدينين ٩٥٠٠ جنيها واجمالى الدائنين ٧٠٠٠ جنيها وذلك فى أول أبريل ١٩٩٩ ، وبفرض حدوث العمليات التالية فى الربع الثانى من عام ١٩٩٩ :

١ ــ المبيعات الأجلة ٥٠٠٠٠ جنيها ، والمبيعات النقدية ١٠٠٠٠ جنيها .
٢ ــ المشتريات الأجلة ٣٥٠٠٠ جنيها ، والمشتريات النقدية ٥٠٠٠ جنيها .
٣ ــ المتحصلات النقدية وبشيكات من المدينين ٤٠٠٠٠ جنيها ، بخلاف الديون المعدومة المحصلة .
٤ ــ المدفوعات النقدية وبشيكات للدائنين ٣٢٠٠٠ جنيها .
٥ ــ خصم المبيعات ١٠٠٠ جنيها .
٦ ــ خصم المشتريات ١٥٠٠ جنيها .
٧ ــ مردودات المبيعات الأجلة ٥٠٠ جنيها .
٨ ــ مردودات المشتريات الأجلة ٧٠٠ جنيها .
٩ ــ الديون المعدومة ٣٠٠ جنيها .
١٠ ــ مسموحات للعملاء عن بضاعة تلفت أثناء الشحن ٢٠٠ جنيها .
١١ ــ متحصلات عن ديون سبق اعدامها ١٠٠ جنيها .
١٢ ــ كمبيالات رفض العملاء دفعها فى موعد استحقاقها ١٤٠٠ جنيها .

١٣ ــ فوائد تأخير على الكمبيالات التى رفضها العملاء ١٠٠ جنيه
١٤ ــ مسموحات تم الحصول عليها من الموردين قيمتها ٢٠٠ جنيها نظير عدم رد بضاعة غير مطابقة للمواصفات لهم .
١٥ ــ الأوراق التجارية التى تعهد العملاء بسدادها ٤٠٠٠ جنيهاً .
١٦ ــ الأوراق التجارية التى قبلتها الشركة لأمر الموردين ٢٦٠٠ جنيها .
١٧ ــ أوراق القبض المظهرة لأمر الدائنين ١٨٠٠ جنيه

المطلوب :

تصوير حسابى اجمالى (مراقبة) المدينين والدائنين بدفتر الأستاذ العام .

حـ/ مراقبة (اجمالى) المدينين

منه | له

مبلغ	البيان	مرجعية القيد	تاريخ	مبلغ	البيان	مرجعية القيد	تاريخ
٩٥	رصيد	ى	٩٩/٥/١	٤٠٠	المتحصلات	ى ب	٦/٣٠
.	المبيعات	ى ب	٦/٣٠	١٠٠٠	خصم مبيعات	ى ب	
	ديون معدومة مستردة	ى أ		٥٠٠	مردودات المبيعات	ى م ب	
١٢٠٠	القبض (مرفوضة)	ى		٣	ديون معدومة	ى	
١٠٠	فوائد تأخير دائنة	ى أ		٢٠٠	مسموحات مبيعات	ى	
				.	متحصل ديون معدومة	ى ب	
				٤٠٠٠	أوراق القبض	ى ق	
				٤١١٠٠	المجموع الدائن		٦/٣
٦١١٠	المجموع المدين		٦/٣٠				
٤٢١٠٠	المجموع الدائن		٦/٣				
٥٠٠٠	الرصيد		٦/٣٠				

ملاحظات .

لا تؤثر الديون المعدومة المستردة (المحصلة) على حساب اجمالى او مراقبة المدينين حيث جعل بها مدينا لاعادة اثبات الدين ، ثم جعل بها دائنا لاثبات تحصيل الدين .

حـ/ مراقبة (اجمالى الدائنين) (٢١)

منه | له

مبلغ	بيان	مرجعية القيد	تاريخ	مبلغ	البيان	مرجعية القيد	تاريخ
٣٢٠٠٠	المدفوعات للدائنين	ى ب	٦/٣	٧ . .	رصيد	ى أ	٩٩/٤/١
١٥٠٠	خصم المشتريات	ى ن		٣٥٠٠٠	المشتريات الأجلة	ى ش	٦/٣٠
٧٠٠	مردودات المشتريات	ى م ش					
٢٠٠	مسموحات المشتريات	ى ا					
٢٦٠٠	أوراق الدفع	ى د					
				٤٢٠٠٠	المجموع الدائن		٦/٣٠
٣٧٠٠٠	المجموع المدين		٦/٣٠	٣٧٠٠٠	المجموع المدين		٦/٣٠
				٥٠٠٠	الرصيد		٦/٣٠

الأرصدة الشاذة والأرصدة المتقابلة :

فى بعض الأحيان ظهر رصيد العميل دائنا فى دفتر أستاذ مساعد المدينين وذلك لأسباب غير عادية ومؤقتة فى أغلب الأحوال مثل دفع العميل مبالغ مقدمة أو تامينات أو رد بضاعة للشركة لم تدفع قيمتها حتى تاريخ اقفال الحسابات وغير ذلك من العمليات . وكذلك الحال بالنسبة للموردين ، قد يظهر رصيد مدين للمورد فى دفتر أستاذ مساعد الدائنين لأسباب غير عادية ومؤقتة فى أغلب الأحوال مثل دفع مقدمات أو تأمينات للموردين أو رد بضاعة لهم وعدم تسلم قيمتها بعد وغير ذلك من العمليات .

ويطلق على تلك الأرصدة " ***الأرصدة الشاذة*** " ، وهى الأرصدة الدائنة فى دفتر أستاذ مساعد المدينين والأرصدة المدينة فى دفتر أستاذ مساعد الدائنين ، ويظهر مجموع الأولى فى الجانب الدائن فى حـ/ مراقبة أو اجمالى المدينين ، ومجموع الثانية فى الجانب المدين فى حـ/ مراقبة أو اجمالى الدائنين .

وهناك مشكلة أخرى تتمثل فى تعامل الشركة مع فرد أو شركة أخرى كعميل ومورد فى نفس الوقت ، وبالتالى يكون له أو لها حسابين أحدهما فى دفتر أستاذ مساعد المدينين والأخر فى دفتر أستاذ مساعد الدائنين (أى أنها تمثل حسابات عكسية أو متقابلة) . وتقضى المعالجة المحاسبية فى نهاية الفترة أى عند اقفال الدفاتر أن يتم اجراء مقاصه أو تسوية بين تلك الحسابات المتقابلة وذلك بتحويل أرصدة تلك الحسابات من دفتر أستاذ مساعد الى نفس الحسابات بدفتر الأستاذ المساعد الأخر . ويترتب على ذلك أيضا تحويل مجموع تلك

الأرصدة من حساب اجمالى أو مراقبة المدينين أو الدائنين الى حساب اجمالى أو مراقبة الدائنين أو المدينين .

مثال رقم (١٣)

نفس المثال السابق بافتراض ما يلى :

١ – يتضمن دفتر أستاذ مساعد المدينين أرصدة دائنة فى أول أبريل ١٩٩٩ يبلـغ مجموعها ٢٥٠ جنيها ، سدد منها خلال الربع الثانى من عام ١٩٩٩ مــا قيمتــه ١٥٠ جنيها .

٢ – يتضمن دفتر أستاذ مساعد الدائنين أرصدة مدينة فى أول أبريل ١٩٩٩ يبلـغ مجموعها ٣٥٠ جنيها ، حصل منها خلال الربع الثانى من عام ١٩٩٩ ما قيمتــه ٢٠٠ جنيها .

٣ – أن هناك حسابات مدينة بدفتر أستاذ مساعد المدينين يبلغ مجموعــها ١٢٠٠ جنيها لأفراد وشركات لهم حسابات بأرصدة دائنة بدفتر أستاذ مساعد الدائنين .

المطلوب :

اعادة تصوير حسابى اجمالى المدينين واجمالى الدائنين بدفتر الأستاذ العام كمــا يظهران فى المثال رقم (١٢) مع بيان أثر المعلومات الاضافية الواردة فى المثال رقــم (١٣) .

حـــ/ مراقبة (اجمالى) المدينين

منـــه | **لـــه**

مبلغ	البيــــان	مرجعية القيد	تاريخ	مبلغ	البيــــان	مرجعية القيد	تاريخ
٩٥٠٠	رصيـــــد	ى أ	٩٨/٤/١	٢٥٠	الرصيد (شاذ)	ى أ	٩٩/٤/١
٥٠٠٠٠	المبيعات	ى ب	٦/٣٠	٤٠٠٠٠	المتحصلات	ى ن	٦/٣٠
١٠٠	ديون معدومة مستردة	ى أ		١٠٠٠	خصم مبيعات	ى ن	
١٤٠٠	أ.القبض (مرفوضة)	ى أ		٥٠٠	مردودات المبيعات	ى م ب	
١٠٠	فوائد تأخير دائنة	ى أ		٣٠٠	ديون معدومة	ى أ	
١٥٠	مسدد من الأرصدة الشاذة	ى ن		٢٠٠	مسموحات مبيعات	ى أ	
				١٠٠	متحصل ديون معدومة	ى ن	
				٤٠٠٠	أوراق القبض	ى ق	
				١٢٠٠	أرصدة محولة للدائنين		
							٦/٣٠
٦١٢٥٠	المجموع المدين		٦/٣٠	٤٧٥٥٠	المجموع		٦/٣٠
٤٧٤٥٠	المجموع الدائن		٦/٣٠	١٠٠	أرصدة دائنة		
١٣٨٠٠	الرصيـــــد		٦/٣٠	٤٧٤٥٠	المجموع الدائن		٦/٣٠
				١٠٠	الرصيـــــد (شاذ)		٦/٣٠

ملاحظات :

١ – وضع الرصيد الدائن الشاذ المرحل من الفترة السابقة فـــى الجـــانب الدائن كرصيد بداية الفترة وبالتالى يظهر رصيدين للحســـاب أحدهمـــا عـــادى (المدين) والآخر غير عادى أو شاذ (الدائن) .

٢ – جعل الحساب دائنا بمجموع الأرصدة المحولة لحسابات نفس الأفـــراد والشركات بدفتر أستاذ مساعد الدائنين وذلك لعمـــل مقاصـــة بيـــن أرصدتـــهم وتخفيض حساب اجمالى المدينين واقفال تلك الحسابات كليا أو جزئيا بدفتر أستاذ مساعد المدينين .

٣ – رصيد آخر الفترة للحسابات الشاذة ١٠٠ جنيها تم تحديده باســـتخراج الفرق بين الرصيد الشاذ فى بداية الفترة وبين ما تم سداده لتلك الحسابات خـــلال الفترة (٢٥٠ – ١٥٠) ، وتم تخفيض مجموع الجانب الدائن (٤٧٥٥٠جنيـــــها) بقيمة الرصيد الشاذ آخر الفترة لاستخراج المجموع الدائن (٤٧٤٥٠جنيها) الذى تم طرحه من مجموع الجانب المدين (٦١٢٥٠جنيها) لاستخراج الرصيد العادى فى آخر الفترة وقدره ١٣٨٠٠ جنيها .

٤ – لا تؤثر الديون المعدومة المستردة (المحصلة) على حساب اجمالى أو مراقبة المدينين حيث جعل بها مدينا لاعادة اثبات الدين ، ثم جعـــل بـــها دائنـــا لاثبات تحصيل الدين .

حـــ/ مراقبة (اجمالى) الدائنين (٢١)

منـــه | لـــه

مبلغ	البيـــان	مرجعية القيد	تاريخ	مبلغ	البيـــان	مرجعية القيد	تاريخ
٣٥٠	رصيـــد (شاذ)	ى أ	٦/٣٠	٧٠٠٠	رصيـــد	ى أ	٩٩/٤/١
٣٢٠٠٠	المدفوعات للدائنين	ى ن		٣٥٠٠٠	المشتريات الآجلة	ى ش	٦/٣٠
١٥٠٠	خصم المشتريات	ى ن		٢٠٠	محصل من أرصدة شاذة		
٧٠٠	مردودات المشتريات	ى م ش					
٢٠٠	مسموحات المشتريات	ى أ					
٢٦٠٠	أوراق الدفع	ى د					
١٢٠٠	أرصدة محولة للمدينين						
٣٨٥٥٠	المجموع		٦/٣٠	٤٢٢٠٠	المجموع الدائن		٦/٣٠
١٥٠	[redacted]				المجموع المدين		٦/٤٠
				٣٨٠٠	الرصيـــــــد		٦/٣٠
٣٨٤٠٠	المجموع المدين		٦/٣٠				
١٥٠	الرصيـــد (شاذ)		٦/٣٠				

ملاحظات :

١ - وضع الرصيد المدين الشاذ المرحل من الفترة السابقة فى الجانب المدين كرصيد بداية الفترة وبالتالى يظهر رصيدين للحساب أحدهما عادى (الدائن) والآخر غير عادى أو شاذ (المدين) .

٢ - جعل الحساب مدينا بمجموع الأرصدة المحولة لحسابات نفس الأفراد والشركات بدفتر أستاذ مساعد المدينين وذلك لعمل مقاصة بين أرصدتهم وتخفيض حساب اجمالى الدائنين واقفال تلك الحسابات كليا أو جزئيا بدفتر أستاذ مساعد الدائنين .

٣ - رصيد آخر الفترة للحسابات الشاذة ١٥٠ جنيها تم تحديده باستخراج الفرق بين الرصيد الشاذ فى بداية الفترة وبين ما تم تحصيله من تلك الحسابات خلال الفترة (٣٥٠ - ٢٠٠) ، وتم تخفيض مجموع الجانب المدين (٣٨٥٥٠جنيها) بقيمة الرصيد الشاذ آخر الفترة لاستخراج المجموع المدين (٣٨٤٠٠جنيها) الذى تم طرحه من مجموع الجانب الدائن (٤٢٢٠٠جنيها) لاستخراج الرصيد العادى فى آخر الفترة وقدره ٣٨٠٠ جنيها .

خامسا : الطريقة الأمريكية

تعتمد هذه الطريقة على استخدام دفتر واحد كدفتر يومية وأستاذ فى آن واحد ، حيث يسجل به العمليات المالية أولا بأول وبالتفصيل ويتم ترحيلها الى حسابات الأستاذ المعنية بنفس الدفتر . لذلك فان تصميم هذا الدفتر يتلخص فى تقسيمه الى جانبين ، الجانب الأيمن منهما يستخدم كدفتر يومية حيث يتضمن خانتين للمبلغ المدين والمبلغ الدائن وخانة للبيان وخانات لمرجعية الترحيل ورقم المستند والتاريخ ، أما الجانب الأيسر فيستخدم كدفتر أستاذ حيث يتضمن خانتين (مدينة ودائنة) لكل حساب من الحسابات الرئيسية مثل الخزينة والبنك والمشتريات والمبيعات والمدينون والدائنون ، كما تخصص خانتين (مدينة ودائنة) للحسابات الأخرى بخلاف الحسابات الرئيسية مع خانة لبيان أسماء تلك الحسابات .

وتتلخص المزايا الرئيسية لهذه الطريقة فى توفير الوقت والجهد فى عملية التسجيل والترحيل حيث يتم التسجيل والترحيل فى سجل واحد وفى وقت واحد . الا أنه يعاب على هذه الطريقة عدم ملاءمتها للتطبيق فى المشروعات الكبيرة والمتوسطة حيث تتنوع عملياتها ويزداد حجمها مما يتطلب خانات تحليلية كثيرة

مما يجعل تطبيقها صعبا من الناحية العملية . وبالرغم من ذلك فـــالكثير مـــن الدفاتر الحكومية فى العديد من دول العالم مصصمـــة وفقـــا لأســـلوب مشـــابه ومتطور لهذه الطريقة حيث أن الحسابات الرئيسية تمثل حسابات اجمالية للرقابة على دفاتر فرعية أخرى . بالاضافة الى ذلك فان هذه الطريقة يشيع استخدامها فى المنشآت الصغيرة لسهولة ووضوح العمل المحاسبى .

مثال رقم (١٤)

فيما يلى العمليات المالية التى حدثت فى الأسبوع الأول من شهر فـــبراير ١٩٩٩ بمحلات أشرف (علما بأن أرصدة الحسابات الرئيسية فى أول فـــبراير كانت على النحو التالى ٥٠٠ جنيه خزينة ، ٣٠٠ جنيـــه بنـــك ، ٤٠٠ جنيـــه مشتريات ، ٦٠٠ جنيه مبيعات ، ٣٠٠ جنيه مدينون ، ٤٠٠ جنيه دائنون) :

١ – فى أول فبراير دفع ايجار المحل عن شهر فبراير ٢٠ جنيها نقدا .
٢ – فى تاريخه اشترى بضاعة من شركة توفيق بمبلغ ١٥٠ جنيها علـــى الحساب .
٣ – فى ٢ منه باع بضاعة بمبلغ ٢٠٠ جنيه بموجب شيك .
٤ – فى ٣ منه اشترى أدوات نظافة بمبلغ ٢٠ جنيها نقدا .
٥ – فى ٤ منه باع بضاعة الى شركة النصر قيمتها ٥٠٠ جنيها دفع مـــن ثمنها ٣٠٠ جنيه نقدا والباقى على الحساب .
٦ – فى ٥ منه سدد نصف المستحق للمورد توفيق ، كما سدد ٢٥ جنيـــها مصروفات نقل .
٧ – فى ٦ منه سحب صـــاحب المحـــل مبلـــغ ٥٠ جنيـــها لاســـتخدامه الشخصى.
٨ – فى ٧ منه حصل بشيك مبلغ ١٥٠ جنيها من المستحق على شـــركة النصر .
٩ – فى تاريخه حصل مبلغ ١٠٠ جنيها ايراد أوراق مالية .

المطلوب :

تسجيل العمليات المالية السابقة طبقا للطريقة الأمريكية .

دفتر اليومية

مدين	دائن	البيان	رقم القيد	رقم مستند	تاريخ	الصندوق مدين	الصندوق دائن	البنك مدين	البنك دائن
		رصيد معول			٢/١	٥٠٠		٣٠٠	
٢٠		حـــ/الإيجار	١		٢/١				
	٢٠	حـــ/الخزينة					٢٠		
		سداد ايجارفبراير							
١٥٠		حـــ/ المشتريات	٢		٢/١				
	١٥٠	حـــ / الدائنين (توفيق)							
		مشترياتنا على الحساب							
٢٠٠		حـــ/ البنك	٣		٢/٢			٢٠٠	
	٢٠٠	حـــ/ المبيعات							
		مبيعاتنا بشيك							
٢٠		حـــ/ أدوات نظافة	٤		٢/٣				
	٢٠	حـــ/ الخزينة					٢٠		
		شراء أدوات نظافة نقدا							
٣٠٠		حـــ/ الخزينة	٥		٢/٤	٣٠٠			
٢٠٠		حـــ/ المدينين (النصر)							
	٥٠٠	حـــ/ المبيعات							
		مبيعاتنا نقدا وبالأجل							
٧٥		حـــ/ الدائنون (توفيق)	٦		٢/٥				
	٧٥	حـــ/الخزينة					٧٥		
		سداد نصف المستحق							
٢٥		حـــ/م.نقل المشتريات	٧		٢/٥				
	٢٥	حـــ/ الخزينة					٢٥		
		م. النقل نقدا							
٥٠		حـــ/ المسحوبات	٨		٢/٦				
	٥٠	حـــ/ الخزينة					٥٠		
		مسحوباتنا الشخصية							
١٥٠		حـــ/ البنك	٩		٢/٧			١٥٠	
	١٥٠	حـــ/ المدينين (النصر)							
		المحصل من الشركة							
١٠٠		حـــ/ الخزينة				١٠٠			
	١٠٠	حـــ/ ا .أ مالية							

المشتريات		المبيعات		المدينون		الدائنون		حسابات أخرى		
مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	اسم الحساب
٤٠٠			٦٠٠	٣٠٠			٤٠٠		٥٠٠	رأس المال
								٢٠		ايجار
١٥٠							١٥٠			
			٢٠٠							
								٢٠		أ. نظافة
				٢٠٠						
			٥٠٠							
						٧٥				
								٢٥		م.نقل للداخل
								٥٠		مسحوبات
					١٥٠					
									١٠٠	أ أ م

ملاحظات :

١ – وضعت أرصدة أول الفترة على أول سطر لكل حساب من الحسابات الرئيسية .

٢ – من الممكن أن يتم تخصيص خانة واحدة فقـــط لكــل مـــن حـــــ/ المشتريات (خانة مدينة) وحــ/ المبيعات (خانة دائنة) نظرا لأن المشتريات عادة مدينة والمبيعات عادة دائنة ، واذا فرض وكانت هناك عمليات شاذة للمشـتريات (دائنة) أو المبيعات (مدينة) فانه يتم تسجيل قيمتها بلون حـــبر مخـــالف ويتـم استنزالها عند استخراج مجموع خانة المشتريات أو مجموع خانة المبيعات .

٣ – يتم تجميع صفحات الدفتر بعد انتهاء كل صفحة كما يتم تجميعه فـــى نهاية فترات دورية للتأكد من صحة وسلامة العمل المحاسبى كما يظـــهر فـــى المثال السابق . بالاضافة الى ذلك ، يتم ترصيد الحسابات الرئيسية فى نهايـــة كل فترة ، واعادة نقل الأرصدة على أول سطر فى بداية الفترة الجديدة .

٤ – بالنسبة للحسابات المتنوعة فانه يتم اجراء بعض العمليات الحســابية كتمهيد لاستخراج أرصدة كل حساب منها .

٥ – يتطلب الأمر أيضا امساك دفاتر أخرى تشبه دفاتر الأستاذ المســاعد حتى نتمكن من تحديد المراكز المالية لكل مورد أو عميل .

٦ – يتم اعداد ميزان المراجعة من واقع أرصدة الحسابات المســـتخرجة كما تشير الفترة (٣) والفقرة (٤) عاليه .

٧ – يتبين من الفقرة (٤) والفقرة (٥) مدى صعوبة اســـتخدام الطريقـــة الأمريكية فى المشروعات متوسطة وكبيرة الحجم حيث تتعدد عملياتها وتتنـــوع الحسابات .

٨ – أعتبر الفرق بين الأرصدة المدينة والدائنة أول المدة قيمـــة حقـــوق الملكية (رأس المال) الذى أدرج كرصيد منقول فى خانة الحسابات الأخرى .